

หนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551

วันพฤหัสบดีที่ 12 มิถุนายน 2551 เวลา 14.00 น.

ณ ห้องประชุมชั้น 23 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่

เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม

เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

งานเลขานุการคณะกรรมการและผู้ลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์ 02-638-8287

สารบัญ

หนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551

เอกสารประกอบวาระการประชุม

- ลำดับที่ 1. สำเนารายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 1)
- ลำดับที่ 2. ข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 2)
- ลำดับที่ 3. รายชื่อและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 2 เนื่องจากเป็นผู้มีส่วนได้เสีย
- ลำดับที่ 4. ข้อมูลสารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกัน (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 2)
- ลำดับที่ 5. รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน (ประกอบการพิจารณา วาระที่ 2)

เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

- คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น
- หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
- ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
- นियามกรรมการอิสระ
- ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
- ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551
- แผนที่สถานที่จัดประชุม

หนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

วันที่ 16 พฤษภาคม 2551

เรื่อง ขอเชิญประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551
เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ด้วยคณะกรรมการธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) มีมติให้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 ในวันพฤหัสบดีที่ 12 มิถุนายน 2551 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมชั้น 23 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามระเบียบวาระพร้อมด้วยความเห็นของคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้.-

วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551
ข้อเท็จจริงและเหตุผล : การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ได้จัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551 โดยมีสำเนารายงานการประชุมตามที่แนบมาพร้อมนี้ (สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1)

ความเห็นของคณะกรรมการ : พิจารณาแล้วเห็นว่ารายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551 ได้มีการบันทึกรายงานไว้อย่างถูกต้อง จึงเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นรับรองรายงานการประชุมดังกล่าว

วาระที่ 2 พิจารณาอนุมัติการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด
ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท
จำกัด ซึ่งถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ข้อเท็จจริงและเหตุผล : ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2551 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2551 ได้มีมติอนุมัติให้ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บบส.สาทร”) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคาร ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ลูกหนี้) ประกอบด้วย ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Portfolio) จำนวน 1,489 รายการ แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บบส.กรุงเทพ

พาณิชย์”) และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บปส.สุขุมวิท”) ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยถือหุ้นร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ โดยมอบหมายให้คณะทำงานพิจารณาและเจรจาต่อรองราคาขายให้ได้ราคารวมไม่น้อยกว่า 3,699 ล้านบาท

หลังจากการเจรจาต่อรองราคากับ บปส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บปส.สุขุมวิท เพิ่มเติมแล้ว ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2551 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 มีมติเพิ่มเติมให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 เพื่อขออนุมัติขายลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (“NPL portfolio”) ของ บปส.สาทร ให้แก่ บปส.กรุงเทพพาณิชย์ จำนวน 1,448 ราย ในราคา 3,741 ล้านบาท และ ขายให้แก่ บปส.สุขุมวิท จำนวน 41 ราย ในราคา 136 ล้านบาท ทั้งนี้การขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวรวม 1,489 ราย จะมีมูลค่ารวมกันไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท โดยภาระหนี้ตามสิทธิประกอบด้วยเงินต้น 10,815 ล้านบาท ดอกเบี้ย 18,898 ล้านบาท รวมภาระหนี้ตามสิทธิ 29,713 ล้านบาท โดยมีมูลค่าตามบัญชี ณ 29 กุมภาพันธ์ 2551 จำนวน 3,306 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้อยู่ระหว่างการเจรจาราคาซื้อขายเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นสูงสุด โดยธนาคารจะแจ้งราคาซื้อขายให้ผู้ถือหุ้นทราบภายในเดือนมิถุนายน 2551 ทั้งนี้ กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไม่ได้เข้าร่วมพิจารณาลงมติออกเสียง

ความเห็นของคณะกรรมการ : เมื่อพิจารณาขนาดของรายการดังกล่าวข้างต้นมีมูลค่ารวมกันเกินกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ดังนั้น จึงเห็นควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้ บปส.สาทร ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารดำเนินการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บปส.สาทร ให้แก่ บปส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บปส.สุขุมวิท โดยทั้งสองบริษัทมีกองทุนฟื้นฟู ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ ดังนั้น การขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (ลูกหนี้) ให้แก่ บปส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บปส.สุขุมวิท จึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (“ประกาศตลาดหลักทรัพย์”) ซึ่งตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 35 (2) ได้ระบุเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ สิทธิการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ทั้งนี้ กองทุนฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียจึงไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันมีความเหมาะสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร เนื่องจากมูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บปส.สาทร จะได้รับการขาย

ให้แก่ บบส.กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส.สุขุมวิท เป็นมูลค่าที่สมเหตุสมผล ทำให้ บบส.สาทร มีความสามารถในการชำระหนี้คืนแก่ธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการที่จะช่วยลดภาระการกันสำรองหนี้ และเป็นการเพิ่มเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น อีกทั้งธนาคารสามารถเพิ่มสัดส่วนในการให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ธนาคาร และสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น (รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 4)

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวของ บบส.สาทร เข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อยของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 เมื่อคำนวณขนาดมูลค่ารายการ 3,877 ล้านบาท ตามประกาศดังกล่าว ขนาดของรายการสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน โดยมีขนาดรายการร้อยละ 1.79 ซึ่งมีขนาดของรายการน้อยกว่าร้อยละ 15 จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศหรือขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศดังกล่าวแต่อย่างใด

ในการขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้ว่า กรณีที่มีการตกลงเข้าทำรายการ จะต้องมีความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเพื่อให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ และเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว ซึ่งธนาคารได้แต่งตั้งบริษัท เซจ แคปิตอล จำกัด เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ (โดยรายละเอียดเอกสารประกอบการพิจารณาปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5)

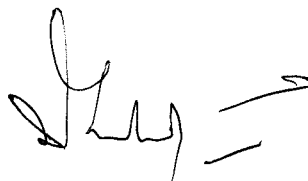
คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นสมควรนำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการเสนอขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวข้างต้น และมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้เป็นผู้มีอำนาจในการเจรจาแก้ไขเพิ่มเติม ตกลง ลงนาม ส่งมอบ เอกสารข้อตกลง และ/หรือ สัญญาต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งดำเนินการใดๆ อันจำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการขายทรัพย์สินดังกล่าวจนเสร็จการ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงสารสนเทศที่เกี่ยวข้องที่จะต้องเปิดเผย การเปิดเผยข้อมูลใดๆ ที่เกี่ยวข้อง การให้ถ้อยคำข้อความ ต่อหน่วยราชการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงดำเนินการอื่นใดที่จำเป็นและเกี่ยวเนื่องกับการดังกล่าวได้ทุกประการ รวมทั้งให้มีอำนาจในการแต่งตั้ง และ/หรือถอดถอนผู้รับมอบอำนาจช่วงในการดำเนินการใดๆ ดังกล่าวข้างต้น

วาระที่ 3 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

จึงขอเรียนเชิญท่านผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมตามวัน เวลา และสถานที่ดังกล่าว และหากท่านมีข้อสงสัยหรือคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม สามารถส่งคำถามล่วงหน้ากลับมายังธนาคารได้โดยผ่านทาง E-mail Address ของธนาคารได้ที่ Shareholder.services1@bankthai.co.th โดยส่งคำถามได้ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม ถึงวันที่ 3 มิถุนายน 2551

อนึ่ง เพื่อให้การลงทะเบียนเข้าประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 เป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น ขอให้ท่านผู้ถือหุ้น และ/หรือ ผู้รับมอบฉันทะ โปรดนำหนังสือที่ระบุชื่อผู้ถือหุ้น หรือหนังสือมอบฉันทะซึ่งพิมพ์บาร์โค้ดไว้แล้วตามที่ได้นำมา พร้อมหลักฐานการแสดงตนในการเข้าร่วมประชุมมาแสดงต่อเจ้าหน้าที่ลงทะเบียนในวันประชุม หรือส่งหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวให้เลขานุการธนาคารก่อนเริ่มการประชุม โดยธนาคารได้กำหนดวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ตั้งแต่เวลา 12.00 น. ของวันศุกร์ที่ 23 พฤษภาคม 2551 เป็นต้นไป จนกว่าการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นจะแล้วเสร็จ

ขอแสดงความนับถือ



(นายพิรศิลป์ สุขผลศิริ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 1

รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น

ครั้งที่ 14

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

(ร่าง)
รายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14
ของ
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 18 เมษายน 2551 เวลา 13.30 น. ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 23 ธนาคาร
ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

กรรมการผู้เข้าประชุม

1. นายทวี	บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ
2. นายพีรศิลป์	ศุภผลศิริ	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายเตชะพิทย	แสงสิงแก้ว	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายธาริน	ทิวารี	กรรมการอิสระ
5. นายชัชวาล	เอี่ยมศิริ	กรรมการอิสระ
6. นายพงษ์ภาณุ	เศวตรนทร์	กรรมการ
7. นายปรีชา	อุ้นจิตติ	กรรมการ
8. นางสาวณิ	สุวรรณชีพ	กรรมการ
9. นายรันเวียร์	เดวัน	กรรมการ
10. นายชิน หยวน	หยิน	กรรมการ

กรรมการผู้ไม่เข้าประชุม

1. นางวาทนนท์	พีเทอร์ลิต	กรรมการ
2. นายดาเนี่ยล	แอสตัน คาร์โรล	กรรมการ

ผู้บริหารของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) ผู้เข้าประชุม

1. นางดวงพร	สุจิตานุวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 1
2. นายสุรินทร์	เปรมอมรกิจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 2
3. นายมานิต	เจียรดิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
4. นายชำนาญ	วังตาล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน
5. นายเอกชัย	ติวุตตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
6. นายสุรัชย์	จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
7. นายประเสริฐ	หวั่งรัตน์ปราณี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม
8. นายพิพัฒน์	เอี่ยมชีรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี

ผู้สอบบัญชีผู้เข้าประชุม

บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด โดย

1. นางสาวรัตนา จਾਲะ
2. นางสาวยุพดี สัจจะวรรณกุล

นายทวี บุตรสุนทร ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานของที่ประชุมกล่าวขอบคุณและกล่าวต้อนรับผู้ถือหุ้นที่ได้มาเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 135 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 4,381,223 หุ้น มอบฉันทะจำนวน 70 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 5,925,151,971 หุ้น รวมเป็นจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะเป็น 205 ราย นับจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ 5,929,533,194 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 88.8359 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ครบองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14

เริ่มประชุม เวลา 13.30 น.

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร 10 คน ผู้บริหารธนาคาร 8 คน และผู้สอบบัญชี 2 คนเข้าร่วมประชุม ปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าประชุมที่กล่าวข้างต้น ขอให้ นายฐาภพ ศลีสุวรรณ เลขาธิการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคารชี้แจงสรุปดังนี้

ในการออกเสียงลงคะแนนที่ประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถือว่าหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง และในแต่ละวาระประธานฯจะถามว่าจะมีผู้ใดไม่เห็นชอบ คัดค้านหรืองดออกเสียงหรือไม่ ถ้าไม่มีผู้ไม่เห็นชอบ คัดค้าน หรืองดออกเสียง ประธานฯ จะขอสรุปในวาระนั้นๆ ว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติเป็นเอกฉันท์รับรองหรือให้ความเห็นชอบตามมติที่นำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นผู้ใดไม่เห็นชอบ คัดค้าน หรืองดออกเสียง ขอให้ทำเครื่องหมายถูก (✓) ลงในบัตรลงคะแนนซึ่งได้แจกให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านแล้ว เว้นแต่ในบางวาระที่ประธานฯอาจกำหนดวิธีการอย่างอื่นเพื่อความเหมาะสม หรือในวาระเลือกตั้งกรรมการซึ่งจะมีการลงคะแนนตามข้อบังคับของธนาคาร สำหรับการนับคะแนนจะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียงในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียงไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงดังกล่าว หักออกจากจำนวนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนนเห็นด้วยในวาระนั้นๆ

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนมาในหนังสือมอบฉันทะนั้น ธนาคารจะนับคะแนนที่ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะที่ให้ไว้กับธนาคาร

ทั้งนี้ การออกเสียงลงคะแนนเพียงอย่างเดียวหนึ่งตามจำนวนเสียงทั้งหมดข้างต้น ไม่ให้นำมาใช้สำหรับการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 5 เรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 16 ซึ่งจะกล่าวในรายละเอียดในวาระที่ 5 นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

หลังจากนั้น ประธานฯ จึงได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

**ระเบียบวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550
เมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550**

ประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,929,890,864 เสียง ไม่เห็นด้วย 144 เสียง งดออกเสียง ไม่มี ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากรับรองรายงานการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2550

ระเบียบวาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550

ประธานฯแถลงต่อที่ประชุมว่าผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550 หรือตามรายงานประจำปี 2550 ได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นแล้วนั้น ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมทราบ

นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ กรรมการผู้จัดการใหญ่ แถลงต่อที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานรอบปี 2550 สิ้นสุดเพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 สรุปดังนี้

ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิ 6,929 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 3.70 บาทต่อหุ้น เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในงวดเดียวกันของปี 2549 ซึ่งมีผลขาดทุนสุทธิ 4,423 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 3.32 บาทต่อหุ้น มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 2,506 ล้านบาทหรือร้อยละ 56.65 เนื่องจาก ธนาคารต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อและเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 1,376 ล้านบาท สำรองลูกหนี้รายบริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดติ้ง จำกัด จำนวน 1,419 ล้านบาท และผลขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท Collateralised Debt Obligation(CDO) จำนวน 7,315 ล้านบาทประกอบด้วย ผลขาดทุนจากการตีราคาที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 5,806 ล้านบาท และผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้ว จำนวน 1,509 ล้านบาท

สินทรัพย์

สินทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบหลักในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 205,697 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2549 ลดลง 13,773 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.28 โดยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิ 88,097 ล้านบาท ลดลง 7,976 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.30 เงินลงทุนสุทธิ 76,957 ล้านบาท ลดลง 2,450 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.09 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน 2,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้นด้วยจำนวนเงินเดียวกัน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 8,741 ล้านบาท ลดลง 4,585 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.41

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม จำนวน 204,986 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 10,200 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.74 โดยมีเงินฝากจำนวน 166,029 ล้านบาท ลดลง 15,190 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.38 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 7,699 ล้านบาท ลดลง 3,082 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.59 เงินกู้ยืมจำนวน 9,715 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,416 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.11 และเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุนจำนวน 14,519 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,474 ล้านบาท หรือร้อยละ 140.20

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 711 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 3,573 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.40 ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ลดลง เนื่องจากมีผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 6,929 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากผลกระทบจากรายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และผลขาดทุนจากเงินลงทุน CDO จำนวนเงินรวม 10,110 ล้านบาทดังกล่าวในวรรคแรก

รายได้ของธนาคาร

รายได้รวมของธนาคารตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวนทั้งสิ้น 10,351 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 5,459 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.53 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 14,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2549 จำนวน 674 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.88 ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อลดลง 124 ล้านบาท รายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้น 279 ล้านบาท รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงินเพิ่มขึ้น 117 ล้านบาท รายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 401 ล้านบาท ทั้งนี้โครงสร้างรายได้ของธนาคารมาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล เป็นรายได้หลักคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 139.79 ของยอดรายได้รวม

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารในปี 2550 มีจำนวน (4,119) ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 6,133 ล้านบาท หรือร้อยละ 304.52 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ (39.79) ของยอดรายได้รวม เนื่องจากผลขาดทุนจากเงินลงทุน CDO จำนวน 7,315 ล้านบาท ตามที่กล่าวในวรรคแรก

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) ตามงบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวนทั้งสิ้น 17,279 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 2,953 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.60 โดยธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเป็นต้นทุนหลัก จำนวน 7,705 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 387 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.79 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.59 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคาร (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ภาษีเงินได้นิติบุคคล และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย) มีจำนวน 9,574 ล้านบาท ลดลงจากปี 2549 จำนวน 2,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.13 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.41 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม เนื่องจากในปี 2549 มีขาดทุนจากการปิดสัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ จำนวน 2,196 ล้านบาท และขาดทุนจากรายได้จากการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่เรียกเก็บไม่ได้ จำนวน 1,691 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ กรุณาดังนี้

คำถาม สาเหตุหลักที่มีผลขาดทุน หากไม่รวมการกันสำรอง

กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบคำถามดังนี้ ผลประกอบการของธนาคารมีกำไรมาตลอด แต่มีการจัดชั้นลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วให้เป็นลูกหนี้ Non Cap โดยไม่ได้ชดเชยให้แก่ธนาคาร ทำให้ธนาคารต้องกันสำรองลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้เหล่านั้น จึงขาดทุนจากการกันสำรองลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ หลังจากนั้น ธนาคารยังต้องโอนหนี้ไปรษณีย์บริหารสินทรัพย์ไทยตามกฎหมายอีก ในปี 2549 จึงมีผลขาดทุนจากการโอนหนี้ไปรษณีย์บริหารสินทรัพย์ไทยโดยไม่ได้รับการชดเชย ต่อมาสถานการณ์ทางเศรษฐกิจของประเทศไม่ดี ประกอบกับต้องตั้งสำรองลูกหนี้รายบริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดดิง จำกัด ซึ่งเดิมเป็นบริษัทในเครือของบริษัท สหพัฒนพิบูลย์ จำกัด มีธนาคารเจ้าหนี้ 9 แห่ง ต่อมามีการเปลี่ยนผู้ถือหุ้น หลังจากนั้นก็ไม่ชำระหนี้แก่ทุกธนาคาร จึงต้องตั้งสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามความเห็นของผู้สอบบัญชี ลูกหนี้รายนี้ธนาคารเป็นธนาคารแรกที่ได้ดำเนินคดี โดยเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2551 กรมสอบสวนคดีพิเศษได้รับเป็นคดีพิเศษเพื่อสอบสวนต่อไป

ส่วนการที่ธนาคารลงทุนใน CDO นั้น เนื่องจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้จ่ายเงินค่าบริหารสินทรัพย์แก่ธนาคารรวมประมาณ 70,000 ล้านบาท โดยจ่ายงวดแรกประมาณ 59,000 ล้านบาท ธนาคารต้องบริหารเงินที่ได้จากการบริหารหนี้ให้ได้ดอกเบี้ย แต่ในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน การนำเงินไปใช้ในการให้สินเชื่อ จะต้องใช้ระยะเวลานานกว่าจะได้ดอกเบี้ย โดยจะได้กำไรจากการให้สินเชื่อเฉลี่ยประมาณ 2-3% ส่วนการลงทุนใน CDO จะได้รับดอกเบี้ยเฉลี่ยประมาณ 7-8% การที่ธนาคารนำเงินไปลงทุน มีการลงทุนในระดับ Investment Grade ซึ่งในขณะที่ลงทุน ประเทศสหรัฐอเมริกายังไม่เกิดปัญหาเศรษฐกิจ และขณะนั้นไม่มีใครคาดว่า ประเทศที่มีเศรษฐกิจขนาดใหญ่อย่างสหรัฐอเมริกาจะเกิดปัญหาเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันธนาคารไม่มีปัญหา CDO ที่มี Sub-prime หนุนหลังแล้ว ส่วนการขาดทุนนั้นเป็นการขาดทุนทางบัญชี ธนาคารกันสำรองตามมาตรฐานบัญชี IAS 39 ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2550 ธนาคารลงบัญชี CDO เป็นการลงทุนระยะยาว (Held-to-Maturity) ไม่ใช่การซื้อขายเป็นรายวันหรือรายเดือน ธนาคารไม่ลงบัญชีใน Trading Book จึงไม่ต้อง Mark to Market เป็นรายวันหรือรายเดือน อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน CDO ที่ธนาคารลงทุนยังชำระดอกเบี้ยตามปกติ ไม่มีการผิดนัด ส่วนเงินที่ธนาคารตั้งสำรองไว้ ในภายหน้าสามารถโอนกลับมาใช้ดำเนินธุรกิจได้ หากสถานะของ CDO ดีขึ้น

ประธานฯ ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ธนาคารได้ตัดขาดทุนสะสมโดยการลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนคงเหลือขาดทุนสะสมเพียง 6 ล้านบาทเศษเท่านั้น เดิมคาดว่าจะปี 2551 จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้ แต่ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนแล้ว เกิดมีปัญหาลูกหนี้รายบริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดดิง จำกัด ต่อธนาคาร 9 แห่ง รวมเป็นเงินประมาณ 10,000 ล้านบาทเศษ โดยนำข่าวที่จำนำไว้เป็นหลักประกันไปขายแล้วโอนเงินไปโดยไม่ชำระหนี้แก่ธนาคาร ส่วนการลงทุนใน CDO ที่เกิดขึ้นภายหลังนั้นธนาคารได้แจ้งต่อธนาคารแห่งประเทศไทยมาโดยตลอด โดยธนาคารลงทุนระยะยาว (Held-to-Maturity) ปัจจุบันยังชำระดอกเบี้ยตามปกติ ไม่มีการผิดนัด หากต่อไปปัญหา CDO กลับสู่ภาวะปกติ เงินที่ธนาคารตั้งสำรองไว้ จะไม่เสียไปสามารถนำกลับมาใช้ดำเนินธุรกิจได้

ธนาคารไทยธนาคารเป็นธนาคารที่มีความหวัง การดำเนินธุรกิจปกติมีกำไรอยู่ แต่วิธีการในทางบัญชีนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยต้องการปิดความเสี่ยงของผู้ถือหุ้นรายย่อย จึงมีการประเมินมูลค่า CDO ตามมูลค่าทางบัญชี แต่มูลค่าของ CDO ไม่ได้ Mark to Market เพราะธนาคารไม่ได้ลงทุนแบบซื้อขายเป็นรายวัน นอกจากนี้ ได้เคยหารือธนาคารแห่งประเทศไทยในการขอชะลอการใช้มาตรฐานบัญชี IAS 39 ไว้ก่อน เนื่องจาก

หากสามารถชะลอการใช้มาตรฐานบัญชี IAS 39 ก็วยังไม่ต้องกันสำรองทางบัญชี ซึ่งก็จะไม่ขาดทุนทางบัญชี เช่นกัน แต่ก็ไม่สามารถชะลอการใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ดังนั้น เมื่อต้องกันสำรองทางบัญชี ก็ทำให้ไม่สามารถขายหุ้นเพิ่มทุนในราคาที่สูงขึ้นได้ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านต่างก็รับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นมีคำถามเพิ่มเติมดังนี้

- การดำเนินการปกติของธนาคารไม่มีปัญหาใช่หรือไม่
- จำนวนเงินให้สินเชื่อในปี 2550 ลดลง ในปี 2551 ธนาคารมีแนวทางอย่างไรในการเพิ่มจำนวนเงินให้สินเชื่อ
- ธนาคารมีโอกาสเพิ่มส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยเงินฝากและเงินให้กู้ยืมได้หรือไม่ ขอให้ธนาคารแสดงสถิติเปรียบเทียบเป็นรูปกราฟ

- ขอทราบ Mission (ภารกิจ) ต่อไปของธนาคาร

กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบคำถามรวมกันสรุปดังนี้ ธนาคารมีภารกิจในการแปรรูปอย่างต่อเนื่องซึ่งที่ผ่านมาใช้เวลา 2 ปีครึ่งในการเจรจากับผู้ลงทุน มีผู้ลงทุนหลายรายรวมถึงกลุ่ม TPG Newbridge มาทำการตรวจสอบทรัพย์สิน (Due Diligence) เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน ทั้งนี้ กลุ่ม TPG Newbridge ซึ่งลงทุนในธนาคาร เป็นกองทุนขนาดใหญ่ ลงทุนในธุรกิจต่างๆทั่วโลก รวมถึงธุรกิจธนาคารด้วย เช่น ธนาคาร Shenzhen Development Bank ซึ่งเป็นธนาคารที่มีเครือข่ายทั่วประเทศจีน ธนาคาร Korea First Bank ซึ่งเป็นธนาคารใหญ่อันดับ 8 ในประเทศเกาหลีใต้ ธนาคาร Taishin Financial Holdings ในไต้หวัน กรรมการที่มาจากกลุ่ม TPG Newbridge เป็นผู้มีความสามารถ และมีประสบการณ์สูง เช่น คุณรันเวียร์ เดวัน มีประสบการณ์จาก Citibank ประมาณ 30 ปี คุณชิน หยวน หยิน มีประสบการณ์และความชำนาญด้านธุรกิจรายย่อย นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคุณชัชวาล เอี่ยมศิริ รองผู้จัดการใหญ่สายการเงินและบัญชี บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด(มหาชน) เป็นกรรมการอิสระ การดำเนินงานปกติของธนาคารที่ผ่านมาทำไรโดยตลอด แต่กรณีการทุจริตของลูกหนี้ราย บริษัท เพชรซิเมนต์ อะกรี เทรดดิ้ง จำกัด ทำให้รู้สึกเสียใจมาก ดังนั้น จะเห็นได้ว่า ไม่ว่าจะการลงทุนหรือการให้สินเชื่อ ย่อมมีความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม การอนุมัติสินเชื่อเป็นอำนาจของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับต่างๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ได้มีอำนาจในการบริหารทุกอย่าง กรรมการผู้จัดการใหญ่มีอำนาจอนุมัติในวงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาทเท่านั้น กรณีปี 2550 ธนาคารให้สินเชื่อลดลง เนื่องจากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ของธนาคารลดลง จึงไม่สามารถให้สินเชื่อเพิ่ม ทำให้ลูกค้าบางส่วนทำการ Refinance ไปยังธนาคารอื่น อย่างไรก็ตาม เรื่อง BIS Ratio อยู่ระหว่างการดำเนินการของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จึงต้องรอให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ดำเนินการเสร็จสิ้นก่อน จึงจะดำเนินขั้นตอนการเพิ่มเงินกองทุนต่อไป สำหรับ Structured Notes ที่ธนาคารลงทุนในระยะ 3-4 ปีที่ผ่านมา มี Rating AAA ในระดับที่สูงกว่า Rating ของประเทศไทย ธนาคารได้รับผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยประมาณ 8% - 9% มีการป้องกันความเสี่ยงในเงินต้น เมื่อเรียกเงินต้นคืนก็ได้รับเงินต้นคืน จึงไม่มีความสูญเสีย

ผู้ถือหุ้นขอให้ธนาคารจัดทัวร์ “ไทยธนาคาร...ภูมิใจไทย” นำผู้ถือหุ้นทำบุญ 9 วัด

กรรมการผู้จัดการใหญ่รับไปหารือกับผู้อำนวยการอาวุโสสำนักประชาสัมพันธ์ นอกจากนี้ ขอประชาสัมพันธ์เพิ่มเติมว่า ธนาคารมีกำหนดจัดแสดงดนตรีการกุศล “ไทยธนาคาร...ภูมิใจไทย” ครั้งที่ 8 ในวันศุกร์

ที่ 16 และวันเสาร์ที่ 17 พฤษภาคม 2551 โดยจะนำรายได้ส่วนหนึ่งร่วมบูรณโบราณสถานของไทยซึ่งรวมถึงวัดวาอารามด้วย โดยไม่หักค่าใช้จ่าย

ประธานฯ แกลงต่อที่ประชุมว่าสำหรับวาระนี้เป็นการรายงานเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในรอบปี 2550 เพื่อให้ที่ประชุมรับทราบไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน เมื่อไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดสอบถามเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมฯ รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมรับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550

ระเบียบวาระที่ 3 พิจารณาอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณาและอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบดุลและบัญชีขาดทุนประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

กรรมการผู้จัดการใหญ่ แกลงต่อที่ประชุม สรุปงบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้เป็นงบการเงินที่บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้ว ดังนี้

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย มีรายได้รวม 10,350.60 ล้านบาท มีขาดทุนสุทธิ 6,928.73 ล้านบาท มีขาดทุนต่อหุ้น 3.70 บาท สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2550 มีจำนวน 205,696.98 ล้านบาท หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 204,981.46 ล้านบาท มีเงินให้สินเชื่อรวม 88,096.75 ล้านบาท ยอดเงินฝากรวม 166,028.94 ล้านบาท

ผู้ถือหุ้นมีคำถาม กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารของธนาคารมีคำตอบ สรุปดังนี้

คำถาม ตามรายงานประจำปีหน้า 65 รายได้รวมของธนาคารลดลงเกิดจากสาเหตุใด

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงินและควบคุม เป็นผู้ตอบคำถามนี้ว่า ธนาคารมีรายได้รวมของธนาคาร 8,886.09 ล้านบาท การที่รายได้ดกเบี้ยลดลงเกิดจากการกันสำรองใน CDO

คำถาม รายงานประจำปีหน้า 24-25 รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ปรากฏมียอดขาดทุนจากปริวรรตเงินตรา 367 ล้านบาท เกิดจากสาเหตุใด

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงินและควบคุม ตอบคำถามกรณีรายงานประจำปีหน้า 24-25 ว่าเงินจำนวน 367 ล้านบาทเป็นต้นทุนป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน และป้องกันความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากธนาคารมีการลงทุนต่างประเทศ ต้นทุนที่เกิดขึ้น แยกออกจากเงินลงทุนต่างประเทศ จึงไม่สามารถนำไปหักออกจากดอกเบี้ยรับ กรณี Trade Exchange ธนาคารมีกำไรปกติจากการ Trade แต่ต้นทุนในการป้องกันความเสี่ยงจะต้องแยกออกมาให้เห็นชัดเจน ไม่สามารถนำไปรวมกับกำไรที่ได้จากการลงทุน

กรรมการผู้จัดการใหญ่สรุปว่า ธนาคารไม่มีการขาดทุนจากปริวรรตเงินตรา แต่วิธีการลงบัญชีจะต้องแสดงต้นทุนการป้องกันความเสี่ยงด้วย การพิจารณารายได้ ต้องพิจารณาจากรายได้รวมทั้งหมดด้วย

คำถาม รายงานประจำปี หัวข้อที่ 4 ข้อความว่าบริษัทลีสซิ่งนั้น เป็นการลีสซิ่งอะไรบ้าง ปรากฏมียอดธุรกิจที่เติบโตขึ้นนั้นเป็นเรื่องที่ดี แต่จะสามารถดำเนินการให้เติบโตกว่าปัจจุบันนี้อีกได้หรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่ตอบคำถามเกี่ยวกับรายงานประจำปี หัวข้อที่ 4 ข้อความว่าบริษัท ลีสซิ่งนั้น เป็นการลีสซิ่งทั้งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ โดยธนาคารนำบริษัทลีสซิ่งซึ่งมีอยู่แล้วมาพัฒนาให้เติบโตขึ้น ส่วนใหญ่จึงเป็นรถยนต์เก่า คาดว่าจะสามารถพัฒนาธุรกิจให้เติบโตขึ้นได้อีก สำหรับบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ผลการดำเนินงานมีกำไร บริษัท บีทีประกันภัย จำกัด ผลประกอบการมีกำไรอย่างต่อเนื่องประมาณปี ละ 20-30 ล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด มีกำไรจากการดำเนินงาน แต่มีผลขาดทุนจากการถือหุ้นของ ธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด ผลการดำเนินงาน สามารถลดการขาดทุนลงได้ คงเหลือ ขาดทุนสะสมไม่มาก สำหรับบริษัท มิลเลียไลฟ์ อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมที่ ธนาคารถือหุ้นอยู่นั้น ก็สามารถลดการขาดทุนลงได้ อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันชีวิตมีระยะเวลาคืนทุนประมาณ 6-7 ปี

คำถาม ลูกหนี้ NPL ของธนาคารปี 2550 มีประมาณเท่าใด และแนวโน้มหนี้ NPL ในปี 2551 เป็น อย่างไร

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม ขอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาใน รายงานประจำปีหน้า 66 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม ณ 31 ธันวาคม 2550 อยู่ที่ 9.99% ส่วนในปี 2551 คาดว่า NPL มีแนวโน้มดีขึ้น

คำถาม รายงานประจำปีหน้า 86-87 เกี่ยวกับข้อพิพาททางกฎหมาย มีความคืบหน้าหรือไม่

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนธุรกิจตอบกรณีข้อพิพาททางกฎหมายกรณีบริษัท ไทยแมลอนโปลีเอสเตออร์ จำกัด (มหาชน) ยื่นฟ้องธนาคารกับพวกนั้น ลูกหนี้รายนี้ธนาคารได้ออนไปบริษัท บริหาร สินทรัพย์สาทร จำกัด แล้ว มีความคืบหน้าโดยศาลนัดฟังคำพิพากษาวันที่ 30 เมษายน 2551 คาดว่าธนาคาร น่าจะชนะคดี ส่วนคดีบริษัท กริไทย จำกัด ยื่นฟ้องธนาคาร มีความคืบหน้าคือศาลชั้นต้นมีคำพิพากษายกฟ้อง ธนาคารจึงเป็นฝ่ายชนะคดี ขณะนี้อยู่ระหว่างที่บริษัท กริไทย จำกัด ยื่นอุทธรณ์คำพิพากษาศาลชั้นต้น

คำถาม รายงานประจำปีหน้า 93 แสดงรายการลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ปี 2549 จำนวน 813,002,370 ล้านบาท แต่ปี 2550 ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนเพิ่มเป็นจำนวน 11,072,417,488 ล้านบาท จะมีปัญหาใดหรือไม่

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม ตอบขอให้พิจารณาจาก รายงานประจำปีหน้า 94 รายการเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุนปี 2550 เป็นจำนวนเงิน 14,518,929,475 ล้านบาท ในขณะที่ด้านลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนในหน้า 93 มีจำนวน 11,072,417,488 ล้านบาท แสดงว่าธนาคารมีกำไรจาก การซื้อขายเงินลงทุน ทั้งนี้ ธุรกิจซื้อขายพันธบัตร ธนาคารมียอดซื้อขายเป็นอันดับ 3 ของธนาคารในประเทศไทย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ขอให้พิจารณารายงานประจำปีหน้า 117 ข้อ จ. โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนจำนวน 11,072 ล้านบาท และเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน จำนวน 14,519 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากรายการซื้อขายเงินลงทุนในช่วง 3 วันทำการก่อนวันปิดงวดบัญชี ซึ่งภายหลัง วันสิ้นงวด ธนาคารได้รับชำระ/จ่ายชำระรายการซื้อขายดังกล่าวแล้ว (เรียกว่า T+3) แสดงว่าการทำธุรกิจที่ผ่านมา ไม่เคยมีปัญหา

คำถาม ตามรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ได้แสดงหมายเหตุไว้ค่อนข้างยาวนาน ถือเป็นการ ตั้งเงื่อนไขไว้หรือไม่

คำตอบ ผู้สอบบัญชีโดยคุณรัตนา จาละ ชี้แจงว่า การที่มีหมายเหตุค่อนข้างยาวเกิดจากการที่มีรายละเอียดเกี่ยวกับ CDO มาก คือมีรายละเอียดเกี่ยวกับความไม่แน่นอนในอนาคตของ CDO เพื่อให้ได้ทราบไว้ถือเป็นมาตรฐานการสอบบัญชี ไม่ใช่การตั้งเงื่อนไขใดๆ

คำถาม ตามรายงานประจำปีหน้า 61 ยอดเงินฝากในปี 2550 ลดลง จะมีผลต่อทุนจดทะเบียนของธนาคารหรือไม่

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่แจ้งว่า ในบางช่วงเวลา ธนาคารตั้งใจลดยอดเงินฝากลง เพื่อให้ส่วนต่างดอกเบี้ยระหว่างเงินฝากและเงินให้กู้ยืมดีขึ้น เพื่อลดต้นทุนการดำเนินงาน ไม่มีผลกระทบต่อทุนจดทะเบียนของธนาคาร

คำถาม ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีทรัพย์สินรอการขาย 3,000 ล้านบาทเศษ แต่เหตุใดธนาคารจึงขายได้ประมาณ 300 ล้านบาทเศษ

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ ตอบว่าทรัพย์สินรอการขายที่เหลืออยู่นั้นเป็นสินทรัพย์ประเภทที่ดินจัดสรรเป็นแปลงย่อยๆ รวมอยู่ด้วย อย่างไรก็ตาม ในปี 2551 ธนาคารมีแผนการขายทรัพย์สินรอการขายแล้ว โดยจะจัด Bid Product Program ให้สินเชื่อเพื่อซื้อทรัพย์สินรอการขาย อันเป็นการส่งเสริมการขาย หากขายได้ก็จะได้รับเงินประมาณหลายร้อยล้านบาท

คำถาม ตามหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 หน้า 2 รายได้รวมของธนาคารและบริษัทย่อยแตกต่างกับงบกำไรขาดทุนในรายงานประจำปีหน้า 96 อย่างไร

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม อธิบายว่าหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 เป็นรายได้ดอกเบี้ยรวมกับรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย ส่วนงบกำไรขาดทุนในรายงานประจำปี ได้แยกรายละเอียดเป็นรายได้ที่เป็นดอกเบี้ยและเงินปันผล กับรายได้ที่มีใช่ดอกเบี้ย

ประธานฯ กล่าวเสริมว่าจะรับไปพิจารณาเปรียบเทียบกับงบบัญชีของธนาคารอื่นด้วย

คำถาม จำนวนเงินกันสำรองสำหรับลูกหนี้รายบริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดิง จำกัด ประมาณ 1,415 ล้านบาทมีความเพียงพอหรือไม่ และขอทราบว่าลูกหนี้รายนี้ดำเนินกิจการอะไร มีอะไรเป็นหลักประกันหนี้หรือไม่ ธนาคารจะมีส่วนสูญเสียประมาณเท่าใด

คำตอบ ประธานฯ ตอบคำถามว่า บริษัท เพอร์ซิเดนท์ อะกรี เทรดิง จำกัด ลูกหนี้เป็นผู้ส่งออกข้าวรายใหญ่ที่สุดของประเทศ มีการนำเข้าในโกดังเป็นหลักประกันสินเชื่อ เดิมเป็นลูกหนี้ที่ดีมากของธนาคาร เป็นบริษัทในเครือสหพัฒน์ปิบูลย์ จำกัด ซึ่งมีฐานะแข็งแกร่ง ต่อมาภายหลังให้สินเชื่อไปแล้ว มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยผู้ถือหุ้นเดิมขายหุ้นออกไปและไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทในเครือสหพัฒน์ฯ ธนาคารจึงได้ลดวงเงินให้สินเชื่อลง และในเดือนตุลาคม 2549 ธนาคารได้ตรวจสอบหลักประกันซึ่งเป็นข้าวในโกดังและในเรือที่ลอยอยู่กลางแม่น้ำ พบว่าหลักประกันยังคงอยู่ แต่เมื่อได้ข่าวที่ไม่สู้ดีนัก ธนาคารจึงไปตรวจสอบข้าวซึ่งใช้เป็นหลักประกันอีกครั้งหนึ่งที่จังหวัดพิจิตรในเดือนมีนาคม 2550 และเดือนเมษายน 2550 ตามลำดับ พบว่าข้าวซึ่งใช้เป็นหลักประกันสินเชื่อยังคงมีอยู่ครบถ้วน แต่ต่อมาเดือนพฤษภาคม 2550 งบการเงินของลูกหนี้ยังไม่ออกมา ประกอบกับผู้สอบบัญชีไม่รับรองงบการเงิน จึงได้ไปตรวจสอบข้าวในโกดังอีกครั้งหนึ่ง พบว่าข้าวในโกดังได้หายไปโดยไม่มีการนำข้าวงวดใหม่มาเป็นหลักประกันแทนที่ ธนาคารจึงแจ้งความดำเนินคดี ลูกหนี้รายนี้เป็นลูกหนี้ของสถาบันการเงินต่างๆ หลายแห่ง ธนาคารไทยธนาคารเป็นเจ้าหนี้รายแรกที่ดำเนินคดีกับลูกหนี้

กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 2 ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า เดิมธนาคารให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายนี้วงเงิน 4,000 ล้านบาทเศษ เมื่อธนาคารทราบว่าลูกค้ามีปัญหา ธนาคารได้ทยอยเรียกหนี้คืนมาตลอดควบคู่กับการไปตรวจสอบข่าวในโกดังที่จำหน่ายเป็นหลักประกัน แต่ก็พบว่ามีการขนย้ายข้าวทั้งหมดไปยังบุคคลอื่น กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า หนี้รายนี้ ธนาคารได้กันสำรองไว้ 99% แล้ว จึงมีความเพียงพอ

คำถาม เหตุใดมีขาดทุนจากปริวรรตเงินตรา

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงินและควบคุม ตอบว่า ธนาคารมีกำไรจากปริวรรตเงินตรา และยังไม่รวมกำไรจากตราสารอนุพันธ์ อย่างไรก็ตาม ในการลงทุนใน CDO และ Structured Notes จะต้องนำการทำ Hedging เป็นต้นทุนเพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนกลับเป็นเงินไทย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบันให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ในการลงทุนของธนาคาร ไม่ได้ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงิน เนื่องจากมีการทำ Hedging เพื่อป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนไว้แล้ว

คำถาม การลงทุนใน CDO คุ่มค่าหรือไม่

คำตอบ ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับจากการลงทุนใน Structured Notes ปีละประมาณ 1,500 ล้านบาท ในการลงทุนเป็นการลงทุนในรูปเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หากไม่ให้ความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยน ต้องไปกู้เป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกามาเพื่อ Refinance แต่ธนาคารไม่ได้ดำเนินการในรูปแบบนั้น ธนาคารใช้วิธีซื้อเงินบาท ชื่อ Spot แล้วขาย Forward ดังนั้น FX Position จะ Square แต่เมื่อขาย USD Forward เป็นการขายมีDiscount จึงเป็นต้นทุน Hedging ในส่วนที่เป็น Discount ที่เกิดจากการขาย Forward เพื่อล้างความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

คำถาม เหตุใดค่าตอบแทนกรรมการในปี 2550 เพิ่มสูงกว่าปี 2549

คำตอบ ประธานฯ ให้เหตุผลว่า ค่าตอบแทนกรรมการมีจำนวนรวมเพิ่มขึ้น เนื่องจากธนาคารมีจำนวนกรรมการเพิ่มขึ้นจากเดิม อย่างไรก็ตาม อัตราค่าตอบแทนกรรมการเป็นอัตราเดิมที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติไว้ตั้งแต่ปี 2543 ไม่ได้เปลี่ยนแปลงแต่อย่างไร

คำถาม เหตุใดยอดเงินฝากในปี 2550 จึงลดลง

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจสถาบันแจ้งว่า เป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของเงินฝากรายใหญ่ เนื่องจากผู้ฝากเงินรายใหญ่หากพบว่ามีสถาบันการเงินอื่นให้ดอกเบี้ยสูงกว่า ก็อาจย้ายเงินฝากออกไป อาจเสี่ยงต่อปัญหาสภาพคล่อง ธนาคารจึงมีนโยบายหันไประดมเงินฝากรายย่อย

กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า เมื่อธนาคารขายลูกหนี้ออกไปแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เมื่อลูกหนี้ลดลง สินทรัพย์ก็จะลดด้วย และธนาคารต้องการลดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากในส่วนที่มีอัตราดอกเบี้ยสูง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงินและควบคุมกล่าวเพิ่มเติมว่า ตามรายงานประจำปีหน้า 94 งบการเงิน ด้านเงินฝากเป็นเงินของประชาชนอย่างแท้จริง ในส่วนที่เป็นกระแสเงินสด จะรวมเงินฝากของสถาบันการเงินด้วย การจัดทำงบดุล ดำเนินการตามเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีทุกประการ

คำถาม ตามรายงานประจำปีหน้า 96 หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปี 2550 มีความสัมพันธ์กับสินทรัพย์รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับในหน้า 93 หรือไม่

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม ตอบว่ามีความสัมพันธ์กัน และให้ข้อมูลเพิ่มเติมอีกว่า ในการจัดชั้นเป็นหนี้สูญหรือสงสัยจะสูญนั้น ธนาคารต้องดำเนินการตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ลูกหนี้บางรายแม้ยังคงชำระหนี้แก่ธนาคารตามปกติอยู่ แต่งบการเงินของลูกหนี้ติดลบ ธนาคารก็ต้องกันสำรองเพิ่มตามเกณฑ์คุณภาพลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ประธานฯ ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า ในการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้บางราย จัดทำบัญชี 2 ฉบับ ฉบับที่ใช้เป็นทางการมีงบการเงินติดลบต่างๆ ที่ไม่ได้เป็นหนี้ NPL ยังคงชำระหนี้ได้อยู่ ไม่ได้เป็น NPL อย่างแท้จริง แต่ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารก็ต้องกันสำรองไว้ แม้ตามบัญชีของลูกหนี้อีกฉบับ งบการเงินมีกำไรก็ตาม เรื่องนี้ได้หารือกับสภาการบัญชีด้วยแล้ว และเห็นควรขอหารือกับธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม การจัดทำบัญชีเป็นสองฉบับ โดยฉบับที่ใช้เป็นทางการมีงบการเงินติดลบ แม้ตามข้อเท็จจริงกิจการมีกำไรต่อไปภายหน้าจะเป็นปัญหาต่อลูกหนี้รายนั้นในการขอสินเชื่อต่อสถาบันการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณีลูกหนี้ SMEs

คำถาม รายงานประจำปี หน้า 68 เหตุใด NPL จำนวนสูง

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 1 ตอบแสดงข้อมูลว่า NPL ส่วนใหญ่เกิดจากเจ้าหน้าที่ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยเข้ามาตรวจสอบและให้จัดชั้นสำรอง 100% ตามเกณฑ์คุณภาพโดยส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ประเภท

1. ลูกหนี้ของสถาบันเดิมที่มีการควบรวมกิจการ
2. ลูกหนี้ที่ไม่เคยผิดนัดชำระหนี้ แต่บริษัทในเครือของลูกหนี้มีผลการดำเนินงานขาดทุน
3. ลูกหนี้ที่มีสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในขณะที่มีการควบรวมกิจการ และธนาคารดูแลต่อมา แม้ลูกหนี้มีกระแสเงินสดไม่พอชำระหนี้ แต่ผู้ค้ำประกันก็ได้ชำระหนี้แก่ธนาคารตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้บางรายชำระหนี้แก่ธนาคารต่อเนื่องมา 7 ปี อัตราดอกเบี้ย MLR ก็ถูกตั้งสำรองค่อนข้างสูง ธนาคารแห่งประเทศไทยให้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ด้วยคุณภาพประมาณไม่ต่ำกว่า 40 ราย

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ 2 ให้ข้อมูลว่า ธนาคารไม่มีหนี้ NPL ที่เป็นลูกหนี้รายใหญ่ แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพดังนี้

1. ลูกหนี้ที่มีงบการเงินขาดทุนติดต่อกัน 3 ปี
2. ลูกหนี้ที่มีส่วนของทุนติดลบ
3. ลูกหนี้ที่มีกระแสเงินสดไม่พอชำระหนี้
4. ลูกหนี้ที่ขอขยายเวลาการชำระหนี้เกินกว่า 2 ครั้ง

ลูกหนี้ทั้ง 4 ประเภทนี้ แม้ยังคงชำระหนี้แก่ธนาคารอยู่ ไม่เคยค้างชำระดอกเบี้ย ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ให้จัดชั้นตามเกณฑ์คุณภาพจากลูกหนี้ปกติ ชั้นที่ 1 เป็นลูกหนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน เป็นลูกหนี้ชั้นที่ 3 ทำให้ธนาคารต้องกันสำรอง 100%

คำถาม สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคคืออะไร

คำตอบ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ตอบว่า สินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคเป็นสินเชื่อบุคคล รูปแบบต่างๆ ระยะเวลาผ่อนชำระเฉลี่ย 2-3 ปี อัตราดอกเบี้ยประมาณ 22%-23% ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายได้ เมื่อหักต้นทุนดำเนินการแล้ว มีกำไรจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยประมาณ 6%

คำถาม ผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier I) และเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier II)

คำตอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสด้านการเงินและควบคุมอธิบายว่า ในปี 2549 ธนาคารมี Sub-debt จำนวน 1,908 ล้านบาท อยู่ในเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งใช้ได้ไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ในปี 2549 ธนาคารสามารถใช้ Sub-debt ได้เต็มจำนวน แต่ในปี 2550 เงินกองทุนชั้นที่ 1 ลดลง จึงมีผลให้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ลดลงด้วย ธนาคารจึงใช้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้น้อยมาก อย่างไรก็ตาม ภายหลังจากการเพิ่มทุนเสร็จเรียบร้อยแล้วในเดือนมกราคม 2551 ธนาคารก็สามารถใช้เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้เต็มจำนวน

คำถาม เหตุใดค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าใช้จ่ายด้านอุปกรณ์ในปี 2550 จึงเพิ่มขึ้นจากปี 2549

คำตอบ กรรมการผู้จัดการใหญ่อธิบายว่า เมื่อธนาคารมีการขยายธุรกิจก็ต้องมีค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้น แต่ก็ยังมีจำนวนไม่สูง เพราะจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นมีไม่มาก แต่ที่เพิ่มขึ้นเป็นค่าใช้จ่ายในการจ้างผู้เชี่ยวชาญเพิ่ม ส่วนค่าใช้จ่ายด้านอุปกรณ์ เป็นการลงทุนเพิ่มในส่วนของ IT ซึ่งต้องหักค่าเสื่อมด้วย และต้องหักค่าเสื่อมเพิ่มขึ้นทุกปี นอกจากนี้ ในปี 2550 ธนาคารได้เปิดสาขาและสาขาย่อยเพิ่มขึ้นอีก จึงมีค่าใช้จ่ายอุปกรณ์สำหรับสาขาและสาขาย่อยต่างๆที่เพิ่มขึ้นด้วย และธนาคารยังได้เพิ่มจำนวนเครื่องถอนเงินและเครื่องฝากเงินอัตโนมัติ เพื่อรองรับการทำธุรกรรมรายย่อยเพิ่มขึ้น จึงมีค่าใช้จ่ายในส่วนนี้เพิ่มขึ้น

คำถาม ธนาคารจะเพิ่ม BIS Ratio อย่างไร

คำตอบ ประธานฯตอบว่าการเพิ่ม BIS Ratio ทำได้โดยการเพิ่มทุน

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามเพิ่มเติมอีก ประธานฯจึงขอให้ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,930,923,032 เสียง ไม่เห็นด้วย 144 เสียง งดออกเสียงจำนวน 2,000 เสียง ไม่มีสิทธิออกเสียงไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีมติอนุมัติงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ระเบียบวาระที่ 4 พิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2550 โดยงดจ่ายเงินปันผล

ประธานฯขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุม

กรรมการผู้จัดการใหญ่ แถลงต่อที่ประชุมว่า ผลการดำเนินงานประจำปี 2550 และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 7,426,868,104 บาท คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2550 โดยโอนขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2550 ไปบัญชีกำไร (ขาดทุน) สะสมซึ่งภายหลังจากจัดสรรแล้ว ธนาคารมีผลขาดทุนสะสม จำนวน 7,430,653,760 บาท

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ (หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล) จากผลการดำเนินงานในแต่ละรอบปี ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่า “ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีของบริษัท

ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย ”

เนื่องจากธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ซึ่งธนาคารจะจ่ายเงินปันผลได้ต่อเมื่อธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้ทั้งหมด คณะกรรมการธนาคารจึงพิจารณาเห็นสมควรงดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2550

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่า ในปีถัดไป ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลได้หรือไม่ ประธานฯตอบว่า ตามกฎเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารไม่สามารถแจ้งให้ทราบล่วงหน้าว่าจะจ่ายเงินปันผลเมื่อใด อย่างไรก็ตาม หากธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลได้ ก็จะจ่ายเงินปันผล

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามอีก ประธานฯจึงขอให้ที่ประชุมพิจารณาวาระนี้

ประธานฯประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วย 5,930,923,032 เสียง ไม่เห็นด้วย 144 เสียง งดออกเสียง 2,000 เสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2550 โดยงดจ่ายเงินปันผล

ระเบียบวาระที่ 5 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ

ประธานฯแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียวกัน แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อบังคับข้อ 18 อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ประธานฯขอให้เลขานุการคณะกรรมการอธิบายหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการในวาระนี้

เลขานุการคณะกรรมการอธิบายหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ตามข้อบังคับข้อ 16 ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน เป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นแต่ละท่านจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ (จากผลลัพ์ที่คุณได้นั้น) แบ่งคะแนนเสียงเลือกกรรมการคนใดมากน้อยเพียงใดก็ได้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หากผู้ถือหุ้นลงคะแนนเกินกว่าสิทธิที่ผู้ถือหุ้นมีอยู่ คะแนนส่วนที่เกินจะถูกตัดออกจากคะแนนที่กรรมการคนสุดท้ายได้รับ

ตัวอย่างเช่น ผู้ถือหุ้นมี 100,000 หุ้น มีกรรมการที่จะรับการเลือกตั้ง 12 คน ดังนั้น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิใช้คะแนนทั้งหมดไม่เกิน $100,000 \times 12 = 1,200,000$ คะแนน แต่สามารถใช้คะแนนที่มีอยู่น้อยกว่าจำนวน 1,200,000 คะแนนก็ได้

อนึ่ง ในการลงคะแนนขอให้ลงคะแนนเป็นจำนวนตัวเลขโดยไม่มีเศษส่วนและไม่มีจุดทศนิยม เมื่อลงคะแนนเสร็จแล้ว ไม่ต้องฉีกบัตรแยกเป็นรายๆ และเจ้าหน้าที่จะเดินเก็บบัตรลงคะแนนสำหรับกรรมการ 12 ท่านทั้งแผ่นในคราวเดียวกัน

ประธานฯ กล่าวเพิ่มเติมว่า หากผู้ถือหุ้นมีการแก้ไขคะแนน ขอให้ผู้ถือหุ้นลงลายมือชื่อกำกับทุกจุดที่มีการแก้ไขก่อนส่งใบลงคะแนนแก่เจ้าหน้าที่

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าประวัติของกรรมการแต่ละท่านปรากฏอยู่ในหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ตามสิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 5 นอกจากนี้ ประธานฯ ขอให้กรรมการทุกท่านที่เข้าประชุมแนะนำตนเองต่อผู้ถือหุ้นอีกครั้งหนึ่งตามที่ผู้ถือหุ้นร้องขอ กรรมการที่เข้าประชุมทั้ง 10 ท่านจึงได้แนะนำตนเองโดยย่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดตามที่ส่งมาด้วยในหนังสือนัดประชุมฯ ส่วนกรรมการที่ไม่ได้เข้าประชุม ประธานฯ ได้แนะนำประวัติโดยย่อให้แทน

หลังจากนั้นประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระในวาระที่ 5 นี้ โดยการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ประธานฯขอให้ที่ประชุมพิจารณาและออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระเป็นรายบุคคล

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนดังนี้

1. นายทวี บุตรสุนทร	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,188,481,005	เสียง
2. นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,739,997	เสียง
3. นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,772,161	เสียง
4. นายธาริน ทิวารี	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,671,261	เสียง
5. นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	6,974,121,351	เสียง
6. นายพงษ์ภาณุ เสวตรุนทร์	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,771,261	เสียง
7. นายปรีชา อุ่นจิตติ	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,769,161	เสียง
8. นางสาวณี สุวรรณชีพ	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	5,045,770,061	เสียง
9. นายรันเวียร์ เดวัน	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	6,973,868,347	เสียง
10. นางวาหนันท์ พีเทอร์สิด	ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน	6,973,766,247	เสียง

11. นายดาเนี่ยล แอชตัน คาร์โรล ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 6,973,866,243 เสียง
12. นายชิน หยวน หยิน ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 6,973,866,346 เสียง

มติที่ประชุม ฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงเลือกตั้ง นายทวี บุตรสุนทร นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว นายธาริน ทิวารี นายชัชวาล เอี่ยมศิริ นายพงษ์ภาณุ เศรษฐรินทร์ นายปรีชา อุ่นจิตติ นางสาวณิ สุวรรณชีพ นายรันเวียร์ เดวัน นางวาทนนันท์ พีเทอร์ลิต นายดาเนี่ยล แอชตัน คาร์โรล นายชิน หยวน หยิน รวม 12 ท่านกลับเข้าเป็นกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง

ระเบียบวาระที่ 6 รับทราบคำตอบแทนกรรมการ

ประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมว่า คณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชด้อยตามข้อเสนอแนะของกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา ในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชด้อย รวมทั้งคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี 2550 ของธนาคารหน้า 31 - 48 และ หน้า 82 - 86

เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นสมควรนำเสนอคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. คำตอบแทนกรรมการ ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9 (ประจำปี 2546) และที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 12 (ประจำปี 2549) ได้พิจารณาทบทวนคำตอบแทนกรรมการ และมีมติให้คงจำนวนในอัตราเดิมตามมติที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 6 (ประจำปี 2543) จนกว่าที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะอนุมัติเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่น

2. คำตอบแทนกรรมการชด้อย คณะกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นคณะกรรมการชด้อยต่างๆ ของธนาคาร ได้รับคำตอบแทนเพิ่มเป็นค่าเบี้ยประชุม ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์รอการขาย คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับ 2 คณะกรรมการ IT Strategic Planning คณะกรรมการการเงินและควบคุม

ประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงความเห็น มีผู้ถือหุ้นขอทราบหน้าที่รับผิดชอบของคุณชิน หยวน หยิน กรรมการ ซึ่งคุณชิน หยวน หยิน ได้กล่าวว่า ได้รับมอบหมายให้นำความรู้และประสบการณ์จากการดำเนินธุรกิจรายย่อยจนประสบความสำเร็จมาแล้วในสถาบันการเงินอื่น มาใช้ในการทำงานร่วมกับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ในการพัฒนาและขยายธุรกิจรายย่อยของธนาคารต่อไป

เมื่อไม่มีผู้ใดแสดงความเห็นอีก ประธานฯ แกลงว่าวาระนี้เป็นรายงานเกี่ยวกับคำตอบแทนกรรมการเพื่อให้ที่ประชุมรับทราบ ไม่ต้องออกเสียงลงคะแนน ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมรับทราบคำตอบแทนกรรมการ

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติรับทราบคำตอบแทนกรรมการและคำตอบแทนกรรมการชุดย่อย

ระเบียบวาระที่ 7 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีสำหรับปี 2551

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของธนาคารข้อ 47 กำหนดให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี โดยผู้สอบบัญชีได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนั้น ประธานฯ จึงขอให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแถลงมติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบแถลงว่า คณะกรรมการธนาคารโดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาแล้วเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาแต่งตั้ง บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด โดย นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือ นายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 และ/หรือ นางสาวฝน อินทร์แก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4434 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2551 โดยให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งข้างต้นมีอำนาจทำการตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชี ซึ่งบริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารมาตั้งแต่ปี 2546 ถึงปี 2550 รวม 5 ปี โดยปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีได้เป็นอย่างดีตลอดมา รวมทั้งไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับธนาคารแต่อย่างใด

นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารเห็นสมควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงิน 9,400,000 บาท (เก้าล้านสี่แสนบาท) อันประกอบด้วย

- สอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาสที่ 1 และ 3 2,400,000 บาท (สองล้านสี่แสนบาท)
- ตรวจสอบสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดเดือน มิถุนายน และเดือนธันวาคม 2551 6,500,000 บาท (หกล้านห้าแสนบาท)
- งานตรวจสอบกรณีพิเศษสำหรับธนาคารแห่งประเทศไทย 500,000 บาท (ห้าแสนบาท)

รวม 9,400,000 บาท (เก้าล้านสี่แสนบาท)

ค่าสอบบัญชีของธนาคารเพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 1,000,000 บาท (หนึ่งล้านบาท) หรือร้อยละ 11.91 (สิบเอ็ดจุดเก้าหนึ่ง) เนื่องจากผู้สอบบัญชีมีภาระหน้าที่เพิ่มขึ้นตามข้อกำหนดของทางการเกี่ยวกับเกณฑ์การกันเงินสำรองตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39)

นอกจากนี้ บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยของธนาคารจำนวน 9 บริษัท

บริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด และผู้สอบบัญชีที่เสนอแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับธนาคาร หรือบริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่มีผลกระทบต่อการทำงานอย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

ผู้สอบบัญชีทั้งสองคนแนะนำตัวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสอบถามสาเหตุการคิดค่าสอบบัญชีประจำปี 2551 เพิ่มขึ้น ผู้สอบบัญชีชี้แจงว่า การสอบบัญชีต้องตรวจสอบเงินลงทุนใน CDO ด้วย ซึ่งมีรายละเอียดมาก ต้องใช้เวลามากขึ้น จึงมีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากจำนวนค่าสอบบัญชีปี 2550

ประธานฯ ได้กล่าวเพิ่มเติมว่า กรรมการตรวจสอบของธนาคารได้ต่อรองราคาค่าสอบบัญชีกับผู้สอบบัญชีแล้ว

ประธานฯ ได้สอบถามที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่ายังคงมีผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นประการใดอีกหรือไม่ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นสอบถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติม ประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมฯ ลงคะแนน

ประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 5,930,930,032 เสียง ไม่เห็นด้วยจำนวน 3,144 เสียง งดออกเสียงจำนวน 2,000 เสียง ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

มติที่ประชุมฯ

ที่ประชุมมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง มีมติแต่งตั้งบริษัท สำนักงานเอ็นเอสที แอนด์ ยัง จำกัด โดย นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 และ/หรือนายณรงค์ พันดาวงษ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315 และ/หรือนางสายฝน อินทร์แก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4434 เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2551 โดยกำหนดค่าสอบบัญชี จำนวนเงิน 9,400,000 บาท (เก้าล้านสี่แสนบาทถ้วน)

ระเบียบวาระที่ 8 เรื่องอื่น ๆ (ถ้ามี)

ผู้ถือหุ้นสอบถามเหตุผลที่ TPG Newbridge เลือกลงทุนในธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าได้สอบถามกรรมการที่เป็นตัวแทน TPG Newbridge แล้ว ได้รับแจ้งว่า จะต้องหารือและขออนุญาตผู้บริหารระดับสูงของ TPG Newbridge ก่อนจึงจะแจ้งให้ทราบได้

ผู้ถือหุ้นสอบถามถึง Rating ของการออกตราสารหนี้ต่างประเทศ

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าการออกตราสารหนี้ต่างประเทศไม่จำเป็นต้องมี Rating เสมอไป จะมี Rating หรือไม่ก็ได้ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายธุรกิจสถาบันชี้แจงเพิ่มเติมว่าการออกตราสารหนี้ต่างประเทศจะมี Rating หรือไม่ก็ได้ หรือจะออกตราสารหนี้ในรูปแบบ Private Placement ก็ได้ ซึ่งธนาคารออกตราสารหนี้ต่างประเทศโดยใช้รูปแบบ Private Placement

ผู้ถือหุ้นสอบถามเพิ่มเติมถึงสาเหตุของการออกตราสารหนี้ต่างประเทศ ซึ่งคาดว่าจะมีค่าใช้จ่ายสูงกว่า และเมื่อนำเงินเข้าประเทศ ก็จะมีส่วนต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบันตอบว่า สาเหตุที่ออกตราสารหนี้ต่างประเทศ เนื่องจากมีอัตราดอกเบี้ยถูก ประมาณ 6% เศษ โดยธนาคารออกตราสารหนี้ด้วยสิทธิมีอายุ 10 ปี สามารถใช้สิทธิ

ได้ถอนได้ในปีที่ 5 ขณะนี้ตราสารหนี้ของธนาคารอยู่ในช่วงปีที่ 2 และธนาคารออกตราสารหนี้ก่อนเกิดปัญหาเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกา

กรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ข้อมูลเพิ่มเติมว่า การที่ธนาคารเลือก Liability เป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกา เนื่องจากธนาคารมีสินทรัพย์เป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐอเมริกายู่ด้วย

กรณีผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอให้ธนาคารจัดสัมมนาให้ความรู้แก่ผู้ถือหุ้นในหัวข้อที่อยู่ในความสนใจนั้น ประธานฯจะนำข้อเสนอไปพิจารณา

กรณีผู้ถือหุ้นรายย่อยแสดงความประสงค์ขอร่วมเดินทางในโครงการทัวร์ “ภูมิใจไทยกับไทยธนาคาร” นั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่ขอให้ผู้อำนวยการอาวุโสสำนักประชาสัมพันธ์จัดเอกสารสำหรับผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ประสงค์จะจองหรือแสดงความจำนงค์ล่วงหน้าได้ลงชื่อไว้ล่วงหน้า

ผู้ถือหุ้นแสดงความประทับใจและกล่าวขอบคุณธนาคารที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามคำถามต่างๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งอวยพรให้ประธานฯ อายุมั่นขวัญยืน

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้สละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 16.30 น.

ลงชื่อ ทวี บุตรสุนทร
(นายทวี บุตรสุนทร)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ ฐาภพ คลี่สุวรรณ
(นายฐาภพ คลี่สุวรรณ)

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร/
ผู้บันทึกรายงานการประชุม

สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 2

ข้อมูลเกี่ยวกับธนาคาร

ของ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

(ประกอบการพิจารณาวันที่ 2)

ข้อมูลสรุปธนาคาร

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ประกอบธุรกิจ	:	การธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ทะเบียนบริษัทเลขที่	:	0107537002338 (เดิมเลขที่ บมจ.480)
Home Page	:	www.bankthai.co.th
โทรศัพท์	:	0-2633-9000-3 , 0-2638-8000
โทรสาร	:	0-2633-9026
BANKTHAI Care Center	:	0-2626-7777

1. ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง¹ และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)² ตามคำสั่งของทางการเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เกิดเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนเพื่อการฟื้นฟู”) เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT” รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“BOT”) ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นจากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ มีผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดลงจาก 1,800 ล้านบาท เหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1.8 ล้านบาท เป็น 12,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,233,220 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ จำหน่ายให้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมี กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นแกนในการควบรวมกิจการเพื่อที่จะแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมี กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

¹ ได้แก่

บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระชนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอรಾವัฒนทรัพย์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสีย จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐกิจ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

² เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

แนวทางปฏิบัติในการรวบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุน 12 บริษัท ให้แก่ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคารสหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเงินทุน 12 บริษัท คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป และธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541

ในปี 2542 ธนาคารได้เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 0.01 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท และเพิ่มทุนอีก 40,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล มีสิทธิในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ และมีสิทธิได้รับการลดทุนหลังจากหุ้นสามัญจำนวน 4,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรโดยจำหน่ายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ทั้งจำนวนในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้คือหุ้นละ 10 บาท โดยได้จำหน่ายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 37,068 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 52,334 ล้านบาทและทุนชำระแล้ว 49,402 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถือหุ้นร้อยละ 100

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรโดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท การชำระราคาให้ชำระด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารตีราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท หลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้น หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นการลดภาระของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารตั้งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ไว้เป็นเจ้าหนี้ และได้ออกคำสั่งสัญญาใช้เงินให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯและธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึกกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้วเมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมากองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงิน และการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีโอกาสได้รับประโยชน์ชัดเจนจาก การแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารจัดการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัด การโอน คือ ไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร ได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วน of หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัท มหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้น สามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมด ของธนาคาร

ในปี 2545 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการ แปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้น แก่ ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่กองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูฯ นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นของ ธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิก ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืน ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญาฯ”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทน การได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 300 ล้านบาท เงื่อนไขที่สำคัญใน สัญญาฯ ดังกล่าว สรุปได้ดังนี้

- กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตกลงให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ ในราคาหน่วยละ 0.27907 บาท บวก ดอกเบี้ย ซึ่งคำนวณจากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทถ้วนเฉลี่ยของธนาคาร นับตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2545 จนถึงวันที่มีการใช้สิทธิซื้อคืน
- ระยะเวลาการใช้สิทธิ ตั้งแต่ วันที่ 23 กันยายน 2545 จนถึงวันที่ 8 พฤษภาคม 2553
- กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตกลงที่จะไม่ใช้สิทธิแปลงสภาพตลอดระยะเวลาการใช้สิทธิของธนาคาร หากเมื่อ สิ้นสุดระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืนแล้ว ธนาคารไม่ใช้สิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือใช้สิทธิไม่ครบ จำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิตามใบสำคัญแสดง สิทธิที่เหลืออยู่ตามเงื่อนไขการใช้สิทธิได้

ทั้งนี้ ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัตยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการ ซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา

31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,145.64 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 แล้ว

ต่อมา ภายหลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารจึงได้ดำเนินการซื้อคืนและยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยชำระเงินให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 1,162 ล้านบาท (รวมดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 ถึงวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 จำนวน 16.0 ล้านบาท) ซึ่งได้บันทึกตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสม และดำเนินการจดทะเบียนลดทุน โดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 เรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางโครงสร้างเงินทุน และเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในอนาคตธนาคารได้ดำเนินการดังนี้

3 ตุลาคม 2549 และ 21 พฤศจิกายน 2549 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2549 และ 2/2549 ตามลำดับมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 940,000,000 หุ้น โดยออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุนเสนอขายแก่ Newbridge Asia IV,L.P. (TPG Newbridge) และ/หรือ กลุ่มบริษัทในเครือ TPG Newbridge และผู้ลงทุนรายอื่น ๆ

29 ธันวาคม 2549 ธนาคารและ TPG Newbridge ลงนามสัญญาจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่

3 มีนาคม 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2550 มีมติเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่แก่ TPG Newbridge และ/หรือ กลุ่มบริษัทในเครือ TPG Newbridge จำนวน 556,225,048 หุ้น (หรือเท่ากับร้อยละ 24.99 ของทุนชำระแล้วของธนาคารภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่) ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,319,458,448 บาท และให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ของธนาคารแก่ผู้ลงทุนรายอื่นๆ ซึ่งได้แก่ Blum Strategic III BT Hong Kong Limited, MSOF Hong Kong BT Limited รวมจำนวน 175,225,147 หุ้น (หรือเท่ากับร้อยละ 7.9 ของทุนชำระแล้วของธนาคารภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่) ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นจำนวน 730,688,861 บาท

24 เมษายน 2550 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 13 ประจำปี 2550 มีมติอนุมัติการผ่อนผันการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคาร (Whitewash) ให้แก่ Centerpoint Media Investments Netherlands B.V. (ซึ่งภายหลังเปลี่ยนชื่อเป็น “Newbridge Sukhothai Netherlands B.V.” เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2550) และผู้ลงทุนรายอื่นๆ คือ Alnery No.114 Limited (ซึ่งเปลี่ยนชื่อเป็น “Blum Strategic III BT Hong Kong Limited”) และ Alnery No.113 Limited (ซึ่งเปลี่ยนชื่อเป็น “MSOF Hong Kong BT Limited”) ที่จะเข้าซื้อหุ้นของธนาคารพร้อมกัน และมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par Value) จากมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

25 เมษายน 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 10/2550 มีมติให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติลดทุนจดทะเบียน โดยการตัดหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ยังจำหน่ายไม่ได้จำนวน 208,549,806 หุ้น และให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 2,224,900,194 หุ้น โดยเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้น

Rights Offering) ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ในราคา 3.46 บาทต่อหุ้น

30 พฤษภาคม 2550 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนโดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ออกเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิและตัดหุ้นสามัญที่จำหน่ายไม่ได้หรือยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 208,549,806 หุ้น ภายหลังจากการขายหุ้นแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V., Blum Strategic III BT Hong Kong Limited และ MSOF Hong Kong BT Limited และมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 8,343,375,727.50 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 2,224,900,194 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท โดยการจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมซึ่งมีชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 9 พฤษภาคม 2550 ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ในราคา 3.46 บาทต่อหุ้น และอนุมัติขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ นอกจากนี้ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นยังมีมติอนุมัติแก้ไขข้อบังคับของธนาคารให้ผู้ลงทุนต่างด้าวสามารถถือหุ้นในธนาคารได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

10 กรกฎาคม 2550 ธนาคารจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนจากจำนวน 61,402,500,000 บาท เป็นจำนวน 23,025,937,500 บาท โดยลดมูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้จากมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท

12 กรกฎาคม 2550 ธนาคารจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนจากจำนวน 23,025,937,500 บาท เป็นจำนวน 8,343,375,727.50 บาท โดยตัดหุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นสามัญที่ยังจำหน่ายไม่ได้หรือยังไม่ได้จำหน่าย

13 กรกฎาคม 2550 ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 8,343,375,727.50 บาท เป็นจำนวน 16,686,751,455 บาท

16 พฤศจิกายน 2550 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2550 มีมติอนุมัติยกเลิกมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ในวาระที่ 7-11 เกี่ยวกับการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนและหลักเกณฑ์การจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน และอนุมัติลดทุนจดทะเบียนโดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่ายจำนวน 2,224,900,194 หุ้น พร้อมทั้งมีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจำนวน 16,686,751,455 บาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 4,449,800,388 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท โดยเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมซึ่งมีชื่อปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นของธนาคาร ณ วันที่ 26 ตุลาคม 2550 ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ในอัตรา 1 หุ้นเดิม ต่อ 2 หุ้นใหม่ ในราคา 1.73 บาทต่อหุ้น และให้สามารถขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ (3.75 บาท) ทั้งนี้ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าราคา 1 บาทต่อหุ้น หากมีหุ้นเหลือจากการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ให้เสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และ/หรือ ผู้ลงทุนรายอื่นแบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement) ในราคา 1.75 บาทต่อหุ้น และให้ขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นจดทะเบียนไว้ ทั้งนี้ทั้งนี้ ราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจะไม่ต่ำกว่าราคา 1 บาทต่อหุ้น

ต่อมา ภายหลังจากการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2550 สภาวะตลาดได้มีการเปลี่ยนแปลงไปในทางลบ กล่าวคือ

- ราคาหุ้นของธนาคารโดยเฉลี่ยในช่วงระหว่างวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 ถึงวันที่ 3 ธันวาคม 2550 อยู่ที่ราคา 1.690 บาทต่อหุ้น ซึ่งต่ำกว่าราคาเสนอขายที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น
- ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 อยู่ที่ 849.07 และในวันที่ 3 ธันวาคม 2550 อยู่ที่ 831.12
- นอกจากนี้ ในวันที่ 19 พฤศจิกายน 2550 ธนาคารได้รับหนังสือจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ที่ ฝนส.(21)ว 178/2550 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ทำธุรกรรมเงินฝากที่มี อนุพันธ์แฝง และ ที่ ฝนส.(21)ว.179/2550 เรื่องการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation (CDO) ลงวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 โดยตามประกาศของ ธปท. ทั้ง สอง ฉบับ ดังกล่าว กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ Mark to Market ตราสาร CDO ประเภทที่ถือจนครบ กำหนด และ Structured Notes (ประเภทที่ถือจนครบกำหนด) กรณีถืออนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก ซึ่งต้องมีการ Marked to Market ให้เป็นไปตาม แนวทางของ International Accounting Standard No.39 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป อนึ่ง สภาวะตลาด CDO และ Structured Notes ในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงไปในทางลบบ้าง ด้วยอันเป็น ผลจากราคาเสนอซื้อของผู้จัดจำหน่าย (Arranger's price) ซึ่งตามเกณฑ์อนุรักษนิยม ถึงแม้ว่ายังไม่ มี การ ผิด น้ ด ขำระหนี้ (default) ก็ตาม ธนาคารอาจจะต้องมีการสำรองเพื่อการค้อยค่าของเงินลงทุน CDO จำนวน ประมาณ 3,100 ล้านบาท และ Structured Notes ประมาณ 150 ล้านบาท เพิ่มเติม เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ ใหม่ของ ธปท. ดังกล่าว

ด้วยเหตุผลของสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไปในทางลบข้างต้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 25/2550 เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2550 จึงมีมติเปลี่ยนแปลงราคาเสนอขายเพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดดังนี้

- เสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นซึ่งผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) จาก ราคา 1.73 บาทต่อหุ้น เป็นราคา 1.36 บาทต่อหุ้น
- เสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร และ/หรือ ผู้ลงทุนรายอื่นแบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement) จากราคา 1.75 บาทต่อหุ้น เป็นราคา 1.38 บาทต่อหุ้น

6 ธันวาคม 2550 ธนาคารจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนจากจำนวน 16,686,751,455 บาท เป็นจำนวน 8,343,375,727.50 บาท โดยการตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่ได้จำหน่าย

7 ธันวาคม 2550 ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 8,343,375,727.50 บาท เป็นจำนวน 25,030,127,182.50 บาท

27 ธันวาคม 2550 ถึง 4 มกราคม 2551 ธนาคารขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน (Rights Offering) ผลการขายปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อจำนวน 3,048,039,603 หุ้น มีหุ้นเพิ่มทุนเหลืออยู่ 1,401,760,785 หุ้น

10 มกราคม 2551 ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจากจำนวน 8,343,375,727.50 บาท เป็นจำนวน 19,773,524,238.75 บาท

23 มกราคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 3/2551 มีมติอนุมัติให้ขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวน 1,401,760,785 หุ้น แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ

บาทต่อหุ้น

29 มกราคม 2551 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และ Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการจัดสรรขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวน 1,401,760,785 หุ้นแบบเฉพาะเจาะจง

30 มกราคม 2551 ธนาคารจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจากจำนวน 19,773,524,238.75 บาท เป็นจำนวน 25,030,127,182.50 บาท

ประเภทกิจการและลักษณะการประกอบธุรกิจ

- ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ โดยธุรกิจหลักคือ การรับฝากและการให้กู้ยืมเงิน นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์ที่เพิ่มคุณค่าให้แก่ลูกค้า (Value-added product) โดยเฉพาะธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ ค่าธรรมเนียม เช่น บริการ Cash Management ซึ่งเป็นบริการที่อำนวยความสะดวกในการบริหารเงินสดให้กับลูกค้า การบริการให้คำปรึกษาทางการเงิน และการค้าผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เป็นต้น โดยมีลักษณะการประกอบธุรกิจโดยสรุปดังนี้

1. ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ ให้บริการด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท ได้แก่ บริการรับฝากเงิน บริการให้กู้ยืมเงิน บริการรับซื้อลด บริการรับรอง บริการอาวัล บริการค้าประกัน บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การออก Letter of Credit บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Tele-banking) บริการบัตรเงินด่วน (ATM) เป็นต้น

2. ธุรกิจประกันภัย ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันวินาศภัย จากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

3. ธุรกิจด้านหลักทรัพย์และอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่

3.1 กิจการที่ปรึกษาทางการเงิน ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินประเภทหนึ่ง ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2543 นอกจากนี้ ธนาคารเป็นที่ปรึกษาประเภท A ให้บริการในฐานะที่ปรึกษาสาขาการเงิน โดยจดทะเบียนต่อศูนย์ข้อมูลที่ปรึกษาของกระทรวงการคลัง

3.2 การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ธนาคารได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้บริการการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ได้ตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2543

3.3 การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2545

3.4 การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยให้บริการ ตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2547

3.5 การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2548

3.6 การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินและผู้ดูแลผลประโยชน์ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยให้บริการมาตั้งแต่วันที่ 29 มีนาคม 2548

นอกจากนี้ ธนาคารได้ลงทุนในบริษัทอื่นๆ รวมทั้งที่ได้รับโอนมาจาก 13 สถาบันการเงินตามโครงการควบรวมกิจการ โดยได้ลงทุนในสัดส่วนต่าง ๆ ตามความเหมาะสม ทำให้ธนาคารมีบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องที่มีลักษณะความสัมพันธ์โดยธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้บริหารของธนาคารเข้าเป็นกรรมการในบริษัทนั้นๆ ซึ่งแบ่งตามประเภทธุรกิจได้ 7 ประเภท ดังนี้

1. ธุรกิจหลักทรัพย์
2. ธุรกิจลิซซิ่ง
3. ธุรกิจที่ปรึกษาทางธุรกิจ
4. ธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต
5. ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
6. ธุรกิจบริหารสินทรัพย์
7. การพาณิชย์และอื่นๆ

ทั้งนี้ ในภาพรวมของกลุ่มบริษัทที่ธนาคารเข้าร่วมลงทุน เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจของธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม แต่มีเงินลงทุนส่วนหนึ่งที่ธนาคารรับโอนมาจากการควบรวมกิจการธนาคารจึงมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าให้กับเงินลงทุนนั้น โดยจะคงกิจการที่สอดคล้องกันในเชิงกลยุทธ์ มีความแข็งแกร่งมั่นคง และสามารถพัฒนาต่อไปได้ในอนาคต และจะลดสัดส่วนการลงทุนในธุรกิจที่ไม่มีความสำคัญลง รวมทั้งลดบทบาทการลงทุนให้เหลือแต่ในบริษัทที่มีประสิทธิภาพในการสร้างผลตอบแทนให้แก่ธนาคารต่อไป

- ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

1. บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินและคำผลิตภัณฑ์การเงิน ได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการระดมทุนในการเสนอขายตราสารหนี้ การเป็นที่ปรึกษาในการควบรวมและครอบงำกิจการ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ การเป็นผู้จัดการการจำหน่ายและประกันการจำหน่ายตราสารหนี้ การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ การซื้อขายตราสารหนี้ และการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

2. บริการด้านสินเชื่อธุรกิจในประเทศ ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี เงินให้กู้ยืมซื้อลดตั๋วเงิน เลตเตอร์ออฟเครดิตในประเทศ อ่าวด์ตั๋วสัญญาใช้เงิน การรับรองตัวแลกเงิน ขายช่วงตั๋วสัญญาใช้เงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย วงเงินออกหนังสือค้ำประกัน สินเชื่อเพื่อการอุตสาหกรรม สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและส่งออก สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ สินเชื่อธุรกิจบริการ สินเชื่อเพื่อธุรกิจ SMEs สินเชื่อเพื่อการอนุรักษ์พลังงาน สินเชื่อเพื่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล

3. บริการด้านต่างประเทศ ได้แก่ รับฝากเงินตราต่างประเทศ สัญญาทรัสต์รีซีท แพ็คกิ้งเครดิต เปิดและแก้ไข Letter of Credit หนังสือค้ำประกันเพื่อการออกสินค้า โอนเงินตราต่างประเทศขาเข้า โอนเงินตราต่างประเทศขาออก ขายเช็คเดินทางต่างประเทศ และอื่น ๆ

4. บริการด้านสินเชื่อรายย่อย ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคล เช่น สินเชื่อเพอร์ซันนัลแคช (Personal Cash), ผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลโพรเฟสชันนัล โอดี (Professional OD), สินเชื่อบุคคล BT NGV เพื่อการติดตั้งอุปกรณ์ใช้เชื้อเพลิง NGV, สินเชื่ออเนกประสงค์มอร์เกจพาวเวอร์ (Mortgage Power) , สินเชื่อ BT Convenience เป็นต้น

บริโภคส่วนบุคคล

5. บริการด้านเงินฝากในประเทศ ได้แก่ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากประจำ เงินฝากปลอดภาษี เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากออมทรัพย์เพื่อธุรกิจ บัตรเงินฝากและใบรับเงินฝากประจำ

6. บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์อื่น ๆ อันได้แก่ การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ การเป็นนายทะเบียนและตัวแทนชำระเงิน ผู้รับฝากทรัพย์สินกองทุนส่วนบุคคล และผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุนรวม

7. บริการด้าน Privileged Banking ซึ่งเป็นการให้บริการเกี่ยวกับการดูแลจัดการสินทรัพย์ส่วนบุคคล พร้อมทั้งมอบสิทธิพิเศษสำหรับลูกค้าชั้นดีของธนาคารให้มีโอกาสได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารระดับมีอาชีพรูปแบบใหม่ๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านการลงทุนหรือเงินฝากอย่างต่อเนื่อง

8. บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บัตร ATM ไทยธนาคาร ไทยธนาคาร โฟนแบงก์กิ้ง การโอนเงินทางโทรศัพท์ การโอนเงินเพื่อบุคคลที่สามผ่านระบบ BAHTNET บริการหักบัญชีเงินฝากเพื่อชำระค่าสาธารณูปโภค สินค้า-บริการ และอื่น ๆ ด้วยระบบ ATS

9. บริการอื่นๆ ได้แก่ รับชำระค่าสินค้า-บริการ และอื่น ๆ ผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนเปิด และอื่น ๆ

ปัจจุบันธนาคารให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาในประเทศไทย ณ วันที่ 30 เมษายน 2551 ทั้งสาขาเต็มรูปแบบและสาขาย่อยจำนวน 147 สาขา มีศูนย์ธุรกิจรวมทั้งสิ้น 37 แห่ง นอกจากนี้ สาขาและสาขาย่อยของธนาคารมีบริการรับแลกเปลี่ยนเงินต่างประเทศในสำนักงานทุกแห่ง และมีเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) จำนวนกว่า 1,144 เครื่อง นอกจากนี้ได้ติดตั้งเครื่องฝากเงินอัตโนมัติที่สาขาของธนาคาร จำนวน 19 เครื่อง และเครื่องปรับสมุดเงินฝาก (Passbook) จำนวน 26 เครื่อง

2. ข้อมูลรายชื่อผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก

2.1 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวนรวมทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1	นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ
2	นายพีรศิลป์ สุขผลศิริ	กรรมการผู้จัดการใหญ่

	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
3	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
4	นายธาริน ทิวารี	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
5	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
6	นายพงษ์ภาณุ เสวตรุนทร์	กรรมการ
7	นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ
8	นางสาวฉวี สุวรรณชีพ	กรรมการ
9	นายรันเวียร์ เควัน	กรรมการ
10	นางวาหนันท์ พิเทอร์สิค	กรรมการ
11	นายคานีเยล แอชตัน คาร์โรล	กรรมการ
12	นายชิน หยวน หยิน	กรรมการ

หมายเหตุ : ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการธนาคาร ปราบกฏดังนี้

- ก) ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมาย : ไม่มี
- ข) หนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร หรือบริษัทในเครือ : ไม่มี
- ค) ส่วนได้ส่วนเสียในธนาคาร : ไม่มี

2.2 ผู้บริหารธนาคาร ประกอบด้วย 10 ท่าน ดังรายชื่อต่อไปนี้

	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1	นายพิรศิลป์ สุขผลศิริ	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นางดวงพร สุจริตานูวัต	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 1
3	นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ 2
4	นายมานิต เจียรดิฐ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง
5	นายชำนาญ วังตาล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสถาบัน
6	นายเอกชัย ทิวตานนท์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
7	นายสุรัชย์ จิตตรัตน์เสนีย์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย
8	นายประเสริฐ หวังรัตนปราชญ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ด้านการเงินและควบคุม
9	นายพงษ์สุรีย์ บุณนาค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล
10	นายพิพัฒน์ เอี่ยมชีรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านเทคโนโลยี

หมายเหตุ : 1. “ผู้บริหาร” ในหัวข้อนี้ หมายถึง กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมา และผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย

2. ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารธนาคาร ปราบกฏดังนี้

- ก) ประวัติการกระทำผิดตามกฎหมาย : ไม่มี
ข) หนี้ที่มีอยู่กับธนาคาร หรือบริษัทในเครือ : ไม่มี
ค) ส่วนได้ส่วนเสียในธนาคาร : ไม่มี

2.3 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก ณ วันที่ 23 พฤษภาคม 2551 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 (เอกสารรายชื่อผู้ถือหุ้นดังกล่าว ธนาคารจะนำแจกในวันประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป)

3. รายการระหว่างกันในปีที่ผ่านมา

1. ในระหว่างปี 2551 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข และเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการหรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งสรุปรายการที่มีสาระสำคัญได้ดังนี้:- (ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 (หมายเหตุ ข้อ 21)

1) สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพันแก่พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1 ราย รวมเงินทั้งสิ้นจำนวน 1 ล้านบาท

2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพันและเงินฝากของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกัน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาระ	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทย่อย บล.บีที จำกัด	-	85	MLR-1.5%, 3.75%	38	99.99	นางดวงพร สุจริตานุกิต นางปนุท ฅ เชียงใหม่ นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง	-	2,257	3.55%	26	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บลจ.บีที จำกัด	-	-	-	15	99.99	นายมานิต เจียรดิฐ นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ	-	6	MOR-2%	3	99.99	นายพงษ์สุรีย์ บุญนาค นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ. บีที ประกันภัย	-	-	-	34	99.99	นายปรีชา อุ่นจิตติ นายพีรศิลป์ สุขผลศิริ นายเอกชัย ดิวตานนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	2,946	3.53%,4.05%	34	99.99	นายเอกชัย ดิวตานนท์ นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายฐาภพ คลี่สุวรรณ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม

รายชื่อบริษัท	ภาวะ	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บง. กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน) *	-	-	-	143	99.10	-
บจ.บีที เวิลด์ลีส์	413	-	MLR+2%,MOR+2%, 2% ของภาวะ ค้ำประกัน	28	75.04	นายสุรชัย จิตรัตน์เสณีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทย่อยของธนาคาร (บจ.บีที เวิลด์ลีส์) บจ. แอสเซ็ท ไลอะบิล ลิตี้ แมเนจเม้นท์	-	-	-	2	-	-
บริษัทร่วม บมจ. มิลเลียโลพี อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	38	30.00	นายชำนาญ ว่างดาล นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการ
บจ.เวลดี้คลาส เรนท อะ คาร์	4	2	MLR, 2% ของภาวะ ค้ำประกัน	-	20.00	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บจ. ซีอตรงคอน สตรัคชั่น	9	471	MLR -3.075%,2.5% ของภาวะค้ำประกัน	1	50.00	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บมจ. วงศ์ไพฑูรย์ กรุ๊ป	-	89	0.1%	-	16.26	-
บจ.เซ็นจูมทอลล์ (ประเทศไทย)	-	-	-	62	10.00	-
บจ.ไทยบาโรด้า อินดัสตรีส์	59	275	ไม่คิดดอกเบี้ย,0.5% และ 2% ของภาวะค้ำ ประกัน	1	9.51	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บจ.แมกซ์วินบิลเดอรัลด์	-	133	6.875%	-	-	-
บมจ. ยูเนี่ยน ปีโตรเคมี คอด	4	30	4.65%, 0.4% และ 1.5% ของภาวะ ค้ำประกัน	3	-	-
บจ.บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท	2	-	1.25% ของภาวะค้ำ ประกัน	11	-	นายเดชะพิทย์ แสงสิงแก้ว เป็นกรรมการ
บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	1,669	-	-
บจ.เอ็นเนอร์ยี คอม เพิล็กซ์	-	-	-	9	-	-

* อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

ธนาคารติดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝาก
ทั่วไป

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารฯ มีภาระจากการออกหนังสือค้ำประกันให้บริษัทร่วมจำนวน
4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2550: 4 ล้านบาท) และภาระจากการรับอวัลตั๋วเงินแก่บริษัทย่อยจำนวน 413 ล้านบาท (31
ธันวาคม 2550: 442 ล้านบาท)

3) ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกิน
กว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของธนาคาร

2. ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันแก่พนักงานระดับ
ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปนั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ย
สวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร นอกจากนี้เงินกู้บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการ ซึ่งอัตรา
ดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราตลาดทั่วไป

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ จำนวนเงินการก่อภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่
ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนเป็นการ
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราตลาดทั่วไปโดย
เป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

3. ขั้นตอนการอนุมัติและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ในการอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อตามระเบียบ
ปฏิบัติของธนาคาร และต้องผ่านคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับต่างๆ เพื่ออนุมัติในขั้นสุดท้าย โดยผู้บริหาร
หรือกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องนั้นจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องนั้น

4. แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้
ดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด สำหรับการทำการรายการระหว่างกันในอนาคตของธนาคาร
มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่
ชัดเจนอยู่แล้ว

1. ปี 2550 ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องกัน
โดยการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน) และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน (กรรมการและพนักงานระดับ
ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป) รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไข และเกณฑ์ที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและกิจการ
หรือบุคคลเหล่านั้น ซึ่งสรุปรายการที่มีสาระสำคัญได้ดังนี้:- (ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ
35)

1) สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระ
ผูกพันแก่พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 1 ราย รวมเงินทั้งสิ้นจำนวน 1 ล้านบาท

2) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินที่ก่อภาระผูกพัน และเงินฝากของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกัน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายชื่อบริษัท	ภาวะ	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บริษัทย่อย						
บล.บีที จำกัด	-	86	MLR-1.5%, MOR-2%, 1%	31	99.99	นางดวงพร สุจริตานวัต นางปทุม ณ เชียงใหม่ นายสุรินทร์ เปรมอมรกิจ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ลีสซิ่ง	-	2,258	MOR-2%, 4.07%	28	99.99	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล นายปฐม อมรเดชาวัฒน์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บลจ.บีที จำกัด	-	-	-	8	99.99	นายมานิต เกียรติคุณ นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ	-	6	MOR-2%	2	99.99	นายพงษ์สุรีย์ บุญนาค นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ. บีที ประกันภัย	-	-	-	39	99.99	นายปรีชา อุ่ณจิตติ นายพีรศิลป์ สุขผลศิริ นายเอกชัย ติวุตตานนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บจ.บริหารสินทรัพย์ สาทร	-	2,969	MOR-2%, 4.05%	61	99.99	นายเอกชัย ติวุตตานนท์ นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายทรงวุฒิ บัวเข็ม นายฐาภพ กลีสุวรรณ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บง. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) *	-	-	-	143	99.10	-
บจ.บีที เวลด์ลีส	442	-	MLR+2%,MOR+2%, 2% ของภาวะ ค้าประกัน	18	75.04	นายสุรชัย จิตตรัตน์เสนีย์ นายธาดา จารุกิจไพศาล นายปฐม อมรเดชาวัฒน์ เป็นกรรมการมีอำนาจลงนาม
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัทย่อยของธนาคาร (บจ.บีที เวลด์ลีส)						

รายชื่อบริษัท	ภาวะ	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/ เงิน	อัตรา ดอกเบี้ย	เงินฝาก	ลักษณะความสัมพันธ์	
					ธนาคาร ถือหุ้นอยู่ (%)	ผู้บริหารร่วมกัน
บจ. แอสเซท โลอะบิล ลิตี้ แมเนจเม้นท์	-	-	-	1	-	-
บริษัทร่วม บมจ. มิลเลียไลฟ์ อินชัวร์รันส์ (ประเทศไทย)	-	-	-	68	30.00	นายชำนาญ วังศาล นายธาดา จารุกิจไพศาล เป็นกรรมการ
บจ. เวิลด์คลาส เรนทึ อะ คาร์	4	3	MLR, 2% ของภาวะ ค้ำประกัน	-	20.00	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน บจ. ซีอตรงคอน สตรัคชั่น	34	473	MLR 2.5% ของภาวะ ค้ำประกัน	1	50.00	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บจ. ศรีเทพไทย พลาสเคมี	-	-	15%	-	37.48	-
บมจ. วงศ์ไพฑูริย์ กรุ๊ป	-	89	0.1%	-	16.26	-
บมจ. สามชัย *	-	-	15%	-	10.00	-
บจ. เซ็นจูเมทิล (ประเทศไทย)	-	-	-	53	10.00	-
บจ. ไทยบาโรต้า อินดัสตรีส์	70	262	ไม่คิดดอกเบี้ย, 9.15%, 0.5% และ 2% ของภาวะค้ำ ประกัน	-	9.51	นายทรงวุฒิ บัวเข็ม เป็นกรรมการ
บจ. เหล็กบูรพา อุตสาหกรรม	-	-	15%, 0.1%	-	-	-
บจ. เอส แคปปิตอล	-	-	15%	-	-	-
บจ. พี.ที.เค.เมททัล	-	-	15%	-	-	-
บจ. แมกซ์วินบิลเดอรัล	-	134	5%, ไม่คิดดอกเบี้ย	-	-	-
บมจ. ยูเนี่ยน ปีโตรเคมี คอด	2	40	MOR, 5.05%, 0.4%, 1.5% ของภาวะ ค้ำประกัน	4	-	-
บจ. บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท	2	-	1.25% ของภาวะค้ำ ประกัน	50	-	-
บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	1,669	-	-
บจ. โกลเบิล ลีสซิ่ง	-	-	15%	-	-	-

* อยู่ระหว่างการดำเนินการเพื่อชำระบัญชี

ธนาคารคิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝาก
ทั่วไป

ธนาคารมีรายการกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร อันเกี่ยวเนื่องกับสัญญาการ
บริหารและซดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และรายการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิตามรายละเอียดที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้แยกแสดงใน งบดุล
และงบกำไรขาดทุน

3) ธนาคารไม่มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมของธนาคารรวมกันเกิน
กว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมของธนาคาร

2. ความเป็นมาของรายการระหว่างกันและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและจำนวนเงินการก่อภาระผูกพันแก่พนักงานระดับ
ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปนั้น เป็นการให้กู้ยืมซึ่งเป็นสวัสดิการของธนาคาร อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราดอกเบี้ย
สวัสดิการสำหรับพนักงานของธนาคาร นอกจากนี้เงินกู้บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการ ซึ่งอัตรา
ดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราตลาดทั่วไป

รายการระหว่างกันซึ่งธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ จำนวนเงินการก่อภาระผูกพัน และเงินฝากแก่กิจการที่
ธนาคารและบริษัทย่อย กรรมการหรือพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป
ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการ บางส่วนเป็นเงินกู้ที่โอนมาจากการควบรวมกิจการกับธนาคาร บางส่วนเป็นการ
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้และบางส่วนเป็นเงินให้สินเชื่อใหม่ อัตราดอกเบี้ยที่ใช้เป็นอัตราตลาดทั่วไปโดย
เป็นเงื่อนไขปกติของการทำธุรกิจ

3. ขั้นตอนการอนุมัติและมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุน

ในการอนุมัติรายการระหว่างกันของธนาคารจะต้องผ่านขั้นตอนในการพิจารณาสินเชื่อตามระเบียบ
ปฏิบัติของธนาคาร และต้องผ่านคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อระดับต่างๆ เพื่ออนุมัติในขั้นสุดท้าย โดยผู้บริหาร
หรือกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องนั้นจะไม่เข้าร่วมพิจารณาอนุมัติในเรื่องนั้น

4. แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของธนาคาร เป็นรายการซึ่งเป็นการดำเนินธุรกิจทั่วไป โดยทุกรายการได้
ดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด สำหรับการทำการรายการระหว่างกันในอนาคตของธนาคาร
มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตามการดำเนินธุรกิจทั่วไป ซึ่งธนาคารได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่
ชัดเจนอยู่แล้ว

4. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของธนาคาร

ตารางแสดงรายการงบดุลและอัตราร้อยละต่อยอดรวม
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

	สอบทานแล้ว		ตรวจสอบแล้ว					
	31 มีนาคม 2551		2550		2549 (ปรับปรุงใหม่)		2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์								
เงินสด	3,665.07	1.71	3,872.92	1.90	3,779.66	1.72	1,905.50	0.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,845.20	11.57	8,474.01	4.15	13,176.85	5.99	12,726.36	4.73
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	2,250.00	1.10	-	-	2,200.00	0.82
เงินลงทุนสุทธิ	61,482.79	28.64	75,527.07	37.01	77,614.99	35.30	65,178.93	24.21
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	86,992.30	40.53	88,372.44	43.30	99,292.42	45.15	119,219.03	44.29
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,366.17	1.10	2,372.42	1.16	2,353.38	1.07	5,778.84	2.15
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	274.08	0.13	367.73	0.18	468.21	0.21	402.86	0.15
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3,987.43	1.86	3,988.41	1.95	4,117.21	1.87	2,959.21	1.10
ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน	22,818.49	10.63	11,071.75	5.43	813.00	0.37	-	-
ลูกหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯภายใต้สัญญาบริหาร และชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	-	-	-	11,156.15	5.07	47,824.74	17.77
รายได้ชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	-	-	8,386.89	3.11
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	481.03	0.22	610.80	0.30	682.84	0.31	660.00	0.25
สินทรัพย์อื่น	7,747.11	3.61	7,190.21	3.52	6,462.30	2.94	1,933.07	0.71
รวมสินทรัพย์	214,659.67	100.00	204,097.76	100.00	219,917.01	100.00	269,175.43	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น								
หนี้สิน								
เงินฝาก	160,991.81	75.00	166,183.23	81.42	181,318.66	82.45	194,573.32	72.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,941.12	3.23	7,736.62	3.79	10,857.15	4.94	50,824.83	18.88
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	277.75	0.13	276.25	0.14	274.97	0.13	514.60	0.19
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	7,000.00	2.60
เงินกู้ยืม	9,881.79	4.60	8,088.75	3.96	7,018.50	3.19	3,414.16	1.27
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	274.08	0.13	367.73	0.18	468.21	0.21	402.85	0.15
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	876.85	0.41	1,024.68	0.50	1,326.76	0.60	731.60	0.27
เจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน	24,942.51	11.62	14,518.93	7.11	6,044.50	2.75	-	-
เจ้าหนี้กองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	1,145.65	0.52	-	-
หนี้สินอื่น	5,011.25	2.33	4,487.53	2.20	5,972.06	2.72	3,228.81	1.20
รวมหนี้สิน	209,197.16	97.45	202,683.72	99.30	214,426.46	97.51	260,690.17	96.84
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	25,030.13	11.66	8,343.38	4.09	14,934.50	6.79	14,934.50	5.55
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(10,606.99)	(4.94)	-	-	(1,123.61)	(0.51)	(1,123.61)	(0.42)
ขาดทุนสะสม และสำรองอื่น	(8,960.63)	(4.17)	(6,929.34)	(3.39)	(8,320.34)	(3.79)	(3,274.50)	(1.21)
หุ้นสามัญซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	(2,051.13)	(0.76)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,462.51	2.55	1,414.04	0.70	5,490.55	2.49	8,485.26	3.16
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	214,659.67	100.00	204,097.76	100.00	219,917.01	100.00	269,175.43	100.00

ตารางแสดงรายการงบดุลและอัตรา้อยละต่อยอดรวม

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

	สอบทานแล้ว		ตรวจสอบแล้ว					
	31 มีนาคม 2551		2550		2549 (ปรับปรุงใหม่)		2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์								
เงินสด	3,666.93	1.70	3,875.06	1.88	3,781.21	1.73	1,907.20	0.71
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,091.24	11.60	8,741.49	4.25	13,326.86	6.07	12,829.51	4.75
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	2,250.00	1.09	-	-	2,200.00	0.82
เงินลงทุนสุทธิ	62,791.13	29.02	76,957.44	37.41	79,407.25	36.18	64,328.89	23.84
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	86,899.48	40.17	88,096.75	42.83	96,072.87	43.78	119,657.03	44.34
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,565.76	1.19	2,600.84	1.27	2,719.45	1.24	6,063.48	2.25
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	274.08	0.13	367.73	0.18	468.21	0.21	402.85	0.15
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4,074.73	1.88	4,078.77	1.98	4,212.44	1.92	3,055.31	1.13
ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน	22,818.49	10.55	11,072.42	5.38	813.00	0.37	-	-
ลูกหนี้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯภายใต้สัญญาบริหาร และชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ	-	-	-	-	11,156.15	5.08	47,860.80	17.74
รายได้ชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	-	-	8,385.50	3.11
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	503.93	0.23	635.06	0.31	708.10	0.32	677.18	0.25
สินทรัพย์อื่น	7,647.28	3.53	7,021.42	3.42	6,804.08	3.10	2,470.02	0.91
รวมสินทรัพย์	216,333.05	100.00	205,696.98	100.00	219,469.62	100.00	269,837.77	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น								
หนี้สิน								
เงินฝาก	160,857.38	74.35	166,028.94	80.72	181,219.39	82.57	194,446.90	72.06
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,893.64	3.19	7,698.81	3.74	10,781.28	4.92	50,762.70	18.81
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	277.75	0.13	276.25	0.13	274.97	0.13	514.60	0.19
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	7,000.00	2.59
เงินกู้ยืม	11,595.31	5.36	9,715.09	4.72	7,298.64	3.33	3,414.16	1.27
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	274.08	0.13	367.73	0.18	468.21	0.21	402.85	0.15
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	883.86	0.41	1,030.39	0.50	1,326.54	0.60	730.83	0.27
เจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน	24,942.52	11.53	14,518.93	7.06	6,044.50	2.75	-	-
เจ้าหนี้กองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	-	1,145.65	0.52	-	-
หนี้สินอื่น	5,734.12	2.65	5,349.82	2.60	6,626.90	3.02	4,000.71	1.48
รวมหนี้สิน	211,458.66	97.75	204,985.96	99.65	215,186.08	98.05	261,272.75	96.82
ส่วนของผู้ถือหุ้น								
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	25,030.13	11.57	8,343.38	4.06	14,934.50	6.80	14,934.50	5.53
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	(10,606.99)	(4.90)	-	-	(1,123.61)	(0.51)	(1,123.61)	(0.41)
ขาดทุนสะสม และสำรองอื่น	(9,088.37)	(4.21)	(7,165.15)	(3.48)	(8,265.88)	(3.76)	(3,194.74)	(1.18)
หุ้นสามัญซื้อคืน	(460.38)	(0.21)	(467.21)	(0.23)	(1,261.47)	(0.58)	(2,051.13)	(0.76)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	4,874.39	2.25	711.02	0.35	4,283.54	1.95	8,565.02	3.18
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	216,333.05	100.00	205,696.98	100.00	219,469.62	100.00	269,837.77	100.00

ตารางแสดงรายการงบกำไรขาดทุนและอัตราร้อยละต่อยอดรวม

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

หน่วย : ล้านบาท

สรุปงบกำไรขาดทุน	สอบทานแล้ว		ตรวจสอบแล้ว					
	31 มีนาคม 2551		2550		2549 (ปรับปรุงใหม่)		2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,010.44	283.58	13,935.92	156.83	13,472.33	94.55	8,724.59	87.90
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	(1,948.84)	(183.58)	(5,049.83)	(56.83)	776.73	5.45	1,200.76	12.10
รายได้รวม	1,061.60	100.00	8,886.09	100.00	14,249.06	100.00	9,925.35	100.00
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,290.02	39.72	7,651.84	46.91	8,092.14	43.21	5,021.73	53.91
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	571.00	17.58	3,563.00	21.84	1,622.00	8.66	215.00	2.31
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,387.06	42.70	5,098.12	31.25	9,013.63	48.13	4,077.37	43.78
ค่าใช้จ่ายรวม	3,248.08	100.00	16,312.96	100.00	18,727.77	100.00	9,314.10	100.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	(2,186.48)		(7,426.87)		(4,478.71)		611.25	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (บาท)	(0.37)		(3.72)		(3.07)		0.48	

ตารางแสดงรายการงบกำไรขาดทุนและอัตราร้อยละต่อยอดรวม

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

หน่วย : ล้านบาท

สรุปงบกำไรขาดทุน	สอบทานแล้ว		ตรวจสอบแล้ว					
	31 มีนาคม 2551		2550		2549 (ปรับปรุงใหม่)		2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,154.48	221.86	14,469.38	139.79	13,795.77	87.26	8,839.33	84.83
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	(1,732.66)	(121.86)	(4,118.78)	(39.79)	2,013.86	12.74	1,581.07	15.17
รายได้รวม	1,421.82	100.00	10,350.60	100.00	15,809.63	100.00	10,420.40	100.00
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	573.66	16.36	3,478.26	20.13	2,115.53	10.44	238.01	2.42
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,305.98	37.23	7,704.80	44.59	8,092.29	39.96	5,022.11	51.18
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,624.61	46.32	6,084.62	35.22	10,028.75	49.52	4,528.31	46.15
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	3.10	0.09	9.88	0.06	16.48	0.08	24.20	0.25
ค่าใช้จ่ายรวม	3,507.35	100.00	17,277.56	100.00	20,253.05	100.00	9,812.63	100.00
กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวด	(2,085.53)		(6,926.96)		(4,443.42)		607.77	
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ								
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	(2,088.27)		(6,928.73)		(4,423.03)		611.25	
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	2.74		1.77		(20.39)		(3.48)	
	(2,085.53)		(6,926.96)		(4,443.42)		607.77	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (บาท)	(0.36)		(3.70)		(3.32)		0.48	

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน
ธนาคาร ไทยธนคาร จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		31 มีนาคม 2551	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2548
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFIT ABILITY RATIO)					
อัตรากำไรขั้นต้น	%	32.29	18.39	1.46	20.78
อัตรากำไรสุทธิ	%	(205.96)	(83.58)	(31.43)	6.16
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	(63.59)	(215.13)	(64.09)	7.57
อัตราดอกเบี้ยรับ	%	1.80	8.27	6.60	4.60
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	0.71	3.86	3.59	2.14
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	1.09	4.41	3.02	2.46
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	(1.62)	(1.84)	6.45	4.78
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)					
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	%	0.31	0.62	0.16	0.60
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	(1.04)	(3.50)	(1.83)	0.24
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	เท่า	0.01	0.04	0.06	0.04
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)					
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	38.30	143.34	39.05	30.72
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	55.24	54.61	54.43	69.24
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	%	58.72	57.36	56.62	70.64
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	%	76.96	81.99	84.56	74.64
อัตราการจัดเงินปันผล	%	-	-	-	-
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)					
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	8.33	7.66	3.57	15.81
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	%	0.00	0.02	0.26	1.15
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หุ้ครบรูรายได้ต่อสินเชื่อรวม	%	11.38	9.99	3.80	4.94
อัตราส่วนดอกเบี้ยรับต่อสินเชื่อรวม	%	0.43	0.46	0.42	3.09
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAPITAL ADEQUACY RATIO)					
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	10.13	1.48	5.95	8.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	6.47	0.81	4.12	8.45

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อไม่รวมสถาบันการเงิน

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		31 มีนาคม 2551	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)	2548
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFIT ABILITY RATIO)					
อัตรากำไรขั้นต้น	%	34.05	14.71	6.55	24.18
อัตรากำไรสุทธิ	%	(146.68)	(66.92)	(28.11)	5.83
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	(74.68)	(277.38)	(69.17)	7.49
อัตราดอกเบี้ยรับ	%	1.84	8.43	6.76	4.58
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%	0.71	3.86	3.59	2.14
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	%	1.14	4.57	3.18	2.44
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	(1.33)	(0.05)	7.47	4.89
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)					
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	%	0.35	0.76	0.29	0.64
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	%	(0.99)	(3.26)	(1.82)	0.24
อัตราภาระหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.01	0.05	0.06	0.04
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)					
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	43.38	288.30	50.24	30.50
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	%	56.65	55.94	54.55	70.66
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	%	60.84	59.31	56.83	72.08
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	%	76.07	81.00	84.22	74.42
อัตราการจ่ายเงินปันผล	%	-	-	-	-
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)					
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	11.80	11.15	7.29	17.14
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	%	0.00	0.09	0.62	1.18
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ต่อสินเชื่อรวม	%	14.98	13.96	7.88	4.97
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	%	0.73	0.74	0.76	3.09
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAPITAL ADEQUACY RATIO)					
เงินกองทุนทั้งสินต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	10.13	1.48	5.95	8.56
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยง	%	6.47	0.81	4.12	8.45

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อ ไม่รวมสถาบันการเงิน

**คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยสำหรับงวดสามเดือน
สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551**

1. ผลการดำเนินงานโดยรวม

▪ **ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา**

สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 2,088 ล้านบาท หรือขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.36 บาทต่อหุ้น เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในงวดเดียวกันของปี 2550 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิจำนวน 559 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 0.41 บาทต่อหุ้น มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 473.52 สาเหตุหลักจากการขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO

(ก) รายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

รายได้รวมตามงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,422 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 3,196 ล้านบาท หรือร้อยละ 69.21 โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างรายได้มาจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเป็นรายได้หลัก ตามงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 221.86 ของยอดรายได้รวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 3,154 ล้านบาท และ 3,727 ล้านบาท ตามลำดับ นั่นคือ รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 573 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.37

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ของธนาคารและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ (121.86) ของยอดรายได้รวม ในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 มีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน (1,733) ล้านบาท และ 890 ล้านบาท ตามลำดับ นั่นคือ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 2,623 ล้านบาท หรือร้อยละ 294.72 เนื่องจากขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO

(ข) ต้นทุนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) ของธนาคารและบริษัทย่อย ตามงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 มีจำนวนทั้งสิ้น 3,507 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 553 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.62

โครงสร้างต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ประกอบด้วยต้นทุนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและต้นทุนค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย โดยมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเป็นต้นทุนหลัก ตามงบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 37.23 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม ในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 1,306 ล้านบาท และ 2,400 ล้านบาท ตามลำดับ นั่นคือ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 ลดลงจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 1,094 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 45.58

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย (รวมหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และภาษีเงินได้นิติบุคคล) ตามงบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.77 ของยอดค่าใช้จ่ายรวม ในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 มีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 2,201 ล้านบาท และ 1,660 ล้านบาท ตามลำดับ นั่นคือมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปี 2550 จำนวน 541 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.59

(ค) กำไร(ขาดทุน) สุทธิ

ผลประกอบการที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 และ 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากการดำเนินงาน จำนวน (2,088) ล้านบาท และ จำนวน 559 ล้านบาท ตามลำดับ

2. ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบหลักในการดำเนินธุรกิจ คือ เงินให้สินเชื่อ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุน ตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 เปรียบเทียบกับปี 2550 มีเงินให้สินเชื่อ 97,859 ล้านบาท ลดลง 614 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.62 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 25,091 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 16,350 ล้านบาท หรือร้อยละ 187.05 และเงินลงทุน 62,791 ล้านบาท ลดลง 14,166 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.41 โดยมีสินทรัพย์รวม 216,333 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,636 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.17

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 มีจำนวน 211,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 6,473 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.16 และ ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 มีจำนวน 4,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2550 จำนวน 4,163 ล้านบาท หรือร้อยละ 585.55

ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

การประเมินราคาสินทรัพย์โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ในกรณีเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีความสำคัญขั้นพื้นฐานในรูปของมูลค่าของตัวสินทรัพย์

- ไม่มี -

สิ่งที่ส่งมาด้วยลำดับที่ 3 - 5

ลำดับที่ 3 รายชื่อและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียง
ในวาระที่ 2 เนื่องจากเป็นผู้มีส่วนได้เสีย

ลำดับที่ 4 ข้อมูลสารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกัน
(ประกอบการพิจารณา วาระที่ 2)

ลำดับที่ 5 รายงานความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน
(ประกอบการพิจารณา วาระที่ 2)

รายชื่อและจำนวนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 2
เนื่องจากเป็นผู้ที่มีส่วนได้เสีย

ณ วันที่ 23 พฤษภาคม 2551 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 ปรากฏรายชื่อผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ 2 เนื่องจากเป็นผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระดังกล่าว

รายชื่อผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ(%)
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	2,811,862,559	42.13

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)
สารสนเทศรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2551 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 มีมติให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 ในวันที่ 12 มิถุนายน 2551 เพื่อพิจารณาอนุมัติการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด จำนวนรวม 1,489 ราย ในราคารวมกันไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท โดยภาระหนี้ตามสิทธิประกอบด้วย เงินต้น 10,815 ล้านบาท ดอกเบี้ย 18,898 ล้านบาท รวมภาระหนี้ตามสิทธิ 29,713 ล้านบาท โดยมีมูลค่าตามบัญชี ณ 29 กุมภาพันธ์ 2551 จำนวน 3,306 ล้านบาท

ในการกำหนดหลักเกณฑ์การเสนอขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบพส. สาทรนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 9/2551 ได้มีมติให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อเสนอขายต่อ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยถือหุ้นร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ ดังนั้นการทำรายการดังกล่าวจึงเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 และข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 35 (2) ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารขอรายงานสารสนเทศการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. วัน เดือน ปี ที่ทำรายการ

ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 ในวันที่ 12 มิถุนายน 2551 ให้ขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด คาดว่าจะเสร็จสิ้นภายในเดือน มิถุนายน 2551

2. คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง และความสัมพันธ์กับบริษัทจดทะเบียน

- | | | |
|------------------|---|--|
| ผู้ขายสินทรัพย์ | : | บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด (“บพส. สาทร”) |
| ผู้ซื้อสินทรัพย์ | : | 1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บพส. กรุงเทพพาณิชย์”)
2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บพส. สุขุมวิท”) |

ความสัมพันธ์กับบริษัทจดทะเบียน

บพส. สาทร เป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 โดยที่ธนาคารมีกองทุนฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถือหุ้นร้อยละ 42.13 (ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด วันที่ 31 มีนาคม 2551)

บพส. กรุงเทพพาณิชย์ และ บพส. สุขุมวิท เป็นนิติบุคคลที่มีกองทุนฟื้นฟู เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถือหุ้นร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ บพส. กรุงเทพพาณิชย์ และ บพส. สุขุมวิท จึงเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

กับธนาคารตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546

3. ลักษณะโดยทั่วไปของรายการ

บปส. สาทร ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นอยู่ร้อยละ 100 จะเข้าทำรายการขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ให้แก่ บปส. กรุงเทพพาณิชย์ จำนวน 1,448 ราย ในราคา 3,741 ล้านบาท และขายให้แก่บปส. สุขุมวิท จำนวน 41 ราย ในราคา 136 ล้านบาท ทั้งนี้การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพทั้ง 2 รายการดังกล่าวรวม 1,489 ราย จะมีมูลค่ารวมกันไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้อยู่ระหว่างการเจรจาราคาซื้อขายเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นสูงสุด โดยธนาคารจะแจ้งราคาซื้อขายให้ผู้ถือหุ้นทราบภายในเดือนมิถุนายน 2551

ภาระหนี้ตามสิทธิประกอบด้วย เงินต้น 10,815 ล้านบาท ดอกเบี้ย 18,898 ล้านบาท รวมภาระหนี้ตามสิทธิ 29,713 ล้านบาท โดยมีมูลค่าตามบัญชี ณ 29 กุมภาพันธ์ 2551 จำนวน 3,306 ล้านบาท ทั้งนี้มีกำหนดระยะเวลาชำระเงินให้แล้วเสร็จภายในเดือนมิถุนายน 2551 ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 แล้ว

การทำรายการดังกล่าวเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งการเสนอขายให้แก่บุคคลดังกล่าว จะกระทำได้อต่อเมื่อธนาคารได้ดำเนินการให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. มูลค่าของรายการ และหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดมูลค่าสิ่งตอบแทน

ขนาดของรายการมีมูลค่ารวมกันไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท ซึ่งเมื่อพิจารณานับรวมรายการที่เกิดขึ้นกับกองทุนฟื้นฟูฯ ในระหว่าง 6 เดือนที่ผ่านมา มีขนาดรายการเกินกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ของธนาคารและบริษัทย่อย ตามงบการเงินก่อนสอบทาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ซึ่งจัดทำโดยผู้บริหาร แต่ยังมีได้ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี (สินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร จากงบการเงินก่อนสอบทาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 เท่ากับ 4,624,042,012 บาท) ทั้งนี้ธนาคารคาดว่า NTA ที่คำนวณดังกล่าวจะไม่มี ความแตกต่างจากงบการเงิน ฉบับสอบทานจากผู้สอบบัญชี ณ 31 มีนาคม 2551 (สามารถดูได้ที่เว็บไซต์ของธนาคาร)

โดยขนาดของรายการดังกล่าว ธนาคารมีหน้าที่ต้องรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย และต้องดำเนินการจัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมด้วยความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน โดยธนาคารจะต้องจัดส่งหนังสือนัดประชุมแก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนนำส่งผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 5 วันทำการ

5. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กองทุนฟื้นฟูฯ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคาร ถือหุ้นจำนวน 2,811,862,559 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 42.13 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของธนาคาร (ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด วันที่ 31 มีนาคม 2551) กองทุนฟื้นฟูฯ จึงไม่มีสิทธิออกเสียงและลงคะแนนในการเข้าทำรายการครั้งนี้

6. การเข้าร่วมประชุมและออกเสียงของกรรมการที่มีส่วนได้เสีย และ/หรือ กรรมการที่เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กรรมการที่มีส่วนได้เสียที่ไม่ได้เข้าร่วมในการตกลงทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ได้แก่

1. นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์
2. นางสาวณิ สุวรรณชีพ
3. นายเดชะพิทยี่ แสงสิงแก้ว

7. ความเห็นของคณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า การทำรายการดังกล่าวนั้น สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร เนื่องจากมูลค่าของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บบส. สาทร ได้รับจากการขายให้แก่ บบส. กรุงเทพพาณิชย์ และ บบส. สุขุมวิท เป็นมูลค่าที่สมเหตุสมผล ทำให้ บบส. สาทร มีความสามารถในการชำระหนี้คืนให้แก่ธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการที่จะช่วยลดภาระด้านการกันสำรองหนี้ และเป็นการเพิ่มเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น อีกทั้งธนาคารสามารถเพิ่มสัดส่วนในการให้สินเชื่อเพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้แก่ธนาคารและสร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผู้ถือหุ้น

ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 9/2551 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 จึงมีมติเห็นชอบให้นำเสนอที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด จำนวน ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำนวน 1,448 ราย ในราคา 3,741 ล้านบาท และขายให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำนวน 41 ราย ในราคา 136 ล้านบาท ทั้งนี้การขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพรวม 1,489 รายดังกล่าว จะมีมูลค่ารวมกันไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท

8. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ กรรมการของธนาคารที่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการ

- ไม่มี -

ธนาคารขอรับรองว่าสารสนเทศในรายงานนี้ถูกต้องและครบถ้วนทุกประการ

(นายฐาภพ คลี่สุวรรณ)

ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

ที่ 35/2551

วันที่ 16 พฤษภาคม 2551

เรื่อง ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินอิสระต่อรายการที่เกี่ยวข้องกัน
ของธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เรียน คณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ครั้งที่ 9/2551 ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อขออนุมัติการขายลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้บางส่วน (“NPL Portfolio”) ของบริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด (“STAMC”) อันเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้นเต็มจำนวน ให้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“BAM”) และบริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“SAM”) ในราคาไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท ซึ่งในขณะนี้อยู่ระหว่างการเจรจาซื้อขายเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นสูงสุด โดยธนาคารจะแจ้งราคาซื้อขายให้ผู้ถือหุ้นทราบภายในเดือนมิถุนายน 2551 อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“FIDF”) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 42.13 และเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 และ 99.99 ใน BAM และ SAM ตามลำดับ จึงทำให้การทำรายการดังกล่าวกับ BAM และ SAM ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546

ทั้งนี้ เมื่อคำนวณขนาดของรายการข้างต้นแล้ว พบว่าขนาดของรายการจะมีมูลค่าไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท หรือคิดเป็นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90.03 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (NTA) ของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ จึงทำให้การทำรายการดังกล่าวกับ BAM และ SAM ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ซึ่งทำให้ธนาคารจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการของ STAMC ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมหรือผู้รับมอบฉันทะและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่นับรวมส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2551 ในวันที่ 12 มิถุนายน 2551 เพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อยของธนาคารดังกล่าวข้างต้น

นอกจากนี้ การทำรายการดังกล่าวของ STAMC ยังเข้าข่ายเป็นการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทย่อยของบริษัทจดทะเบียนตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 แต่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่ราคา 3,877 ล้านบาท ตามประกาศดังกล่าว ขนาดของรายการตามมูลค่าทางบัญชีเท่ากับร้อยละ 1.26 และตามมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนเท่ากับร้อยละ 1.79 ดังนั้นขนาดของรายการสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทน โดยมีขนาดรายการร้อยละ 1.79 ซึ่งมีขนาดของรายการน้อยกว่าร้อยละ 15 จึงไม่เข้าข่ายเป็นรายการที่ต้องมีการเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศหรือขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามประกาศดังกล่าวแต่อย่างใด อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ราคาขายมีมูลค่าสูงขึ้นจนทำให้มีขนาดของรายการเท่ากับหรือสูงกว่าร้อยละ 15 ธนาคารอาจเข้าข่ายที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลหรือสารสนเทศหรือขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

ธนาคารจึงได้แต่งตั้งให้บริษัท เซจแคปปิตอล จำกัด (“ที่ปรึกษาทางการเงิน”) เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ เพื่อแสดงความเห็นต่อผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับความสมเหตุสมผล ความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขของการทำรายการ ทั้งนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินได้พิจารณาการเข้าทำรายการดังกล่าวจากข้อมูลเอกสารที่ได้รับจากธนาคารและ STAMC และข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในสาธารณะ ซึ่งรวมถึงมติคณะกรรมการธนาคารที่อนุมัติให้ทำรายการดังกล่าว งบการเงินของธนาคาร รายชื่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร รายชื่อคณะกรรมการของธนาคาร แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีของธนาคาร (“แบบ 56-1”) การสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่และผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเอกสารอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม การให้ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า ข้อมูลและสมมติฐานที่ได้รับเป็นข้อมูลที่มีความเชื่อถือได้ ครบถ้วนและถูกต้องตามความเป็นจริง และไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขจากที่ที่ปรึกษาทางการเงินได้รับ โดยที่ปรึกษาทางการเงินมิได้ดำเนินการตรวจสอบต่างหาก ดังนั้นที่ปรึกษาทางการเงินจึงไม่สามารถรับรองหรือรับประกันความถูกต้องหรือความสมบูรณ์ของข้อมูลที่ได้รับจากธนาคาร STAMC และเจ้าหน้าที่และผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินได้พิจารณาภาวะเศรษฐกิจและข้อมูลที่สามารัรับรู้ได้ในขณะทำการศึกษาและข้อมูล NPL Portfolio ตามมติคณะกรรมการครั้งที่ 9/2551 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ที่อนุมัติให้เสนอขาย NPL Portfolio ที่ราคาไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาทเท่านั้น ดังนั้น หากปัจจัยดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารและ STAMC อาจได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว และอาจส่งผลต่อการให้ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินในครั้งนี้ อันรวมถึงอาจทำให้มูลค่าที่เหมาะสมของ NPL Portfolio ที่ STAMC จะขายให้กับ BAM และ SAM เปลี่ยนแปลงไปด้วย

ในการประเมินมูลค่า NPL Portfolio ของ STAMC ที่ปรึกษาทางการเงินพิจารณาราคาขายของ NPL Portfolio ตามวิธีการประเมิน 3 วิธี ได้แก่วิธีต้นทุนการได้มา วิธีมูลค่าตามบัญชี และวิธีกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ซึ่งวิธีที่เหมาะสมที่นำมาใช้ประเมินมูลค่า NPL Portfolio ของ STAMC ได้แก่วิธีกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ โดยมีมูลค่า NPL Portfolio ที่เหมาะสมอยู่ระหว่าง 2,885.19 – 3,525.10 ล้านบาท

ที่ปรึกษาทางการเงินมีความเห็นว่า ผู้ถือหุ้นควรลงมติอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้ โดยราคาขายที่ไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาทนั้น สูงกว่าช่วงมูลค่า NPL Portfolio ที่คำนวณได้จากการประเมินของที่ปรึกษาทางการเงินที่ 2,885.19 – 3,525.10 ล้านบาท ในขณะที่เงื่อนไขของรายการเป็นเงื่อนไขที่เหมาะสม เนื่องจากทำให้ธนาคารได้รับเงินจากการขาย NPL Portfolio ภายในกำหนดเวลาที่วางไว้ และมีการดำเนินการตามขั้นตอนการประเมินมูลค่า NPL Portfolio ที่ปฏิบัติกันโดยทั่วไป นอกจากนี้ เงินที่ได้จากการขาย NPL Portfolio ในครั้งนี้ จะช่วยให้ธนาคารมีเงินทุนเพิ่มเติมสำหรับการขยายธุรกิจและการดำเนินการตามแผนการดำเนินงานของธนาคารที่ได้กำหนดไว้

ประเด็นต่างๆ ในการให้ความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงินสามารถสรุปได้ดังนี้

1. ความเป็นมา

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เกิดจากการควบรวมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ถูกทางการเข้าแทรกแซง¹ และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)² ตามคำสั่งของทางการเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศของกระทรวงการคลัง ลงวันที่ 22 ธันวาคม 2541 เกิดเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่และได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น “ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541 โดยมี FIDF เข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ต่อมาตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้พิจารณาอนุญาตให้นำหุ้นสามัญของธนาคารเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2544 เป็นต้นมา โดยใช้ชื่อย่อในการซื้อขายว่า “BT” รายละเอียดของพัฒนาการที่สำคัญของธนาคาร สรุปได้ดังนี้

ธนาคารแห่งประเทศไทย (“BOT”) ได้มีคำสั่งให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดทุนจดทะเบียนด้วยการลดมูลค่าหุ้นจากหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ มีผลทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ลดลงจาก 1,800 ล้านบาท เหลือ 1.8 ล้านบาท หลังจากนั้น ให้ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 1.8 ล้านบาท เป็น 12,334 ล้านบาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,233,220 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 สตางค์ จำนวนนี้ให้แก่ FIDF ทั้งจำนวน ส่งผลให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วทั้งสิ้น 12,334 ล้านบาท โดยมี FIDF ถือหุ้นร้อยละ 100 และมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับมาตรการควบรวมกิจการระหว่างธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัทที่ทางการเข้าแทรกแซง และ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นแกนในการควบรวมกิจการเพื่อที่จะแปลงสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์ใหม่ โดยมี FIDF เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นับตั้งแต่บัดนั้นเป็นต้นมา

แนวทางปฏิบัติในการควบรวมกิจการตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2541 และประกาศกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2541 คือ

- ให้โอนสินทรัพย์ และหนี้สินทั้งหมดของบริษัทเงินทุน 12 บริษัท ให้แก่ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)
- ให้โอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดของ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน)

¹ ได้แก่

บริษัทเงินทุน นวธนกิจ จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน วชิระธนทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เฟิสท์ ซิตี้ อินเวสเมนต์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไทยซัมมิท จำกัด	บริษัทเงินทุน เอราวัณทรัสต์ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เคสทิ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน มหาทุน จำกัด	บริษัทเงินทุน เศรษฐการ จำกัด	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ร่วมเสริมกิจ จำกัด (มหาชน)
บริษัทเงินทุน บางกอกเอเชีย จำกัด	บริษัทเงินทุน ธนสยาม จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ไอเอฟซีที โฟแนนซ์ จำกัด (มหาชน)

² เดิมชื่อบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)

เมื่อดำเนินการตามขั้นตอนทั้ง 2 ข้อข้างต้นเสร็จสิ้น ให้ บงล. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เงินทุน 12 บริษัท คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังต่อไป และธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2541

ในปี 2542 ธนาคารได้เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญจากหุ้นละ 0.01 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท และเพิ่มทุนอีก 40,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล มีสิทธิในการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ และมีสิทธิได้รับการลดทุนภายหลังจากหุ้นสามัญ จำนวน 4,000 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรโดยจำหน่ายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ FIDF ทั้งจำนวนในราคาเท่ากับมูลค่าที่ตราไว้คือหุ้นละ 10 บาท แต่ได้จำหน่ายให้แก่ FIDF จำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 37,068 ล้านบาท ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 52,334 ล้านบาทและทุนชำระแล้ว 49,402 ล้านบาท โดยมี FIDF ถือหุ้นร้อยละ 100

ต่อมาในปี 2543 ธนาคารได้ลดทุนจดทะเบียนลงจำนวน 2,932 ล้านบาท โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้จำหน่าย และเพิ่มทุนจดทะเบียนโดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 260.05 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จัดสรรโดยเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ในราคาหุ้นละ 5.6184 บาท การชำระราคาให้ชำระด้วยหุ้นสามัญของบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) ซึ่งธนาคารตีราคาหุ้นสามัญของบริษัทในราคาหุ้นละ 1.3566 บาท คิดเป็นอัตราส่วนแลกหุ้นเท่ากับ 0.2414478 หุ้นธนาคาร ต่อ 1 หุ้นบริษัท ภายหลังจากการแลกหุ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 52,002.5 ล้านบาท โดยมี FIDF เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่จำนวน 5,145.3 ล้านหุ้น (หุ้นสามัญจำนวน 1,438.5 ล้านหุ้น หุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.8 ล้านหุ้น) คิดเป็นร้อยละ 98.94 ของทุนชำระแล้ว

ในช่วงปลายปี 2543 ธนาคารปฏิบัติตามแนวทางการชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 19 กันยายน 2543 โดยการลดทุน โดยยกเลิกหุ้นบุริมสิทธิทั้งหมดและคืนหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 37,068 ล้านบาทให้แก่ FIDF เพื่อเป็นการลดภาระของ FIDF และปรับให้ธนาคารมีจำนวนเงินทุนที่พอเหมาะ โดยธนาคารตั้ง FIDF ไว้เป็นเจ้าของนี้ และได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ FIDF มีกำหนดชำระคืนภายในวันที่ 1 มกราคม 2549 ซึ่งธนาคารได้ทยอยชำระคืนตัวเงินบางส่วนเป็นเงินสด จำนวน 15,068 ล้านบาท สำหรับส่วนที่เหลืออีกประมาณ 22,000 ล้านบาทนั้น FIDF และธนาคารได้ตกลงกันที่จะนำมาหักกลบกับรายการค่าชดเชยความเสียหายของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งธนาคารได้บันทึก FIDF เป็นลูกหนี้ภายใต้สัญญาบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยธนาคารได้ดำเนินการหักกลบลบหนี้ทั้งหมดเรียบร้อยแล้ว เมื่อสิ้นปี 2548

นอกจากนี้ เนื่องจากในช่วงระยะที่ผ่านมา FIDF เป็นผู้รับภาระในการแก้ไขปัญหาทางการเงินและการเพิ่มทุนของธนาคารเพียงผู้เดียวตลอดมา เพื่อให้ FIDF มีโอกาสได้รับประโยชน์ชดเชยจากภาระการแก้ไขปรับปรุงฐานะและการบริหารกิจการที่ดีขึ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2544 ธนาคารจึงได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคาร (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ”) ให้แก่ FIDF จำนวน 3,706.80

ล้านหน่วยโดยไม่คิดมูลค่า มีอายุการใช้สิทธิ 10 ปี ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2554 มีข้อจำกัดการโอน คือไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิของธนาคารได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท ซึ่งธนาคารได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในส่วนของหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวไว้เต็มจำนวน และจดทะเบียนต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดเรียบร้อยแล้ว ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 52,002.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,493.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีทุนชำระแล้วจำนวน 14,934.50 ล้านบาท โดยมี FIDF เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 1,438.45 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.32 ของจำนวนหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคาร

ในปี 2545 FIDF ได้ปรับลดสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารลงตามนโยบายของรัฐบาลในการแปรรูปรัฐวิสาหกิจ โดยการจำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารที่ FIDF ถืออยู่จำนวน 707 ล้านหุ้น แก่ประชาชนทั่วไป ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นธนาคารของ FIDF ลดลงจากร้อยละ 96.32 เป็นร้อยละ 48.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของธนาคาร สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิของธนาคารที่ได้ออกให้ไว้แก่ FIDF นั้น เพื่อมิให้มีผลกระทบต่อราคาหุ้นของธนาคาร และเพื่อให้ FIDF มีสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารในสัดส่วนไม่เกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 13/2545 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2545 จึงมีมติเห็นชอบกับการดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ เพื่อทำการยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว โดยธนาคารและ FIDF ได้ลงนามในสัญญาให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นบุริมสิทธิ (“สัญญาฯ”) เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2545 พร้อมกับได้ชำระค่าตอบแทนการได้รับสิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ FIDF จำนวน 300 ล้านบาท³ เงื่อนไขที่สำคัญในสัญญาฯ ดังกล่าว สรุปได้ดังนี้

- FIDF ตกลงให้สิทธิในการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ ในราคาหน่วยละ 0.27907 บาท บวกดอกเบี้ย ซึ่งคำนวณจากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทถ่วงเฉลี่ยของธนาคาร นับตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2545 จนถึงวันที่มีการใช้สิทธิซื้อคืน
- ระยะเวลาการใช้สิทธิ ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2545 จนถึงวันที่ 8 พฤษภาคม 2553
- FIDF ตกลงที่จะไม่ใช้สิทธิแปลงสภาพตลอดระยะเวลาการใช้สิทธิของธนาคาร หากเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาการใช้สิทธิซื้อคืนแล้ว ธนาคารไม่ใช้สิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ หรือใช้สิทธิไม่ครบจำนวน 3,706.80 ล้านหน่วย FIDF สามารถใช้สิทธิซื้อหุ้นบุริมสิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่เหลืออยู่ตามเงื่อนไขการใช้สิทธิได้

³ ทั้งนี้ ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 คณะกรรมการธนาคารได้มีมติให้สัทยาบันอนุมัติตั้งรายการค้างจ่ายสำหรับการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิในราคาซื้อคืนจำนวน 1,034.46 ล้านบาท บวกดอกเบี้ยตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาฯ โดยดอกเบี้ยที่คำนวณจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีจำนวน 111.18 ล้านบาท รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 1,145.64 ล้านบาท และธนาคารได้บันทึกเงินค่าซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิโดยตรงไปยังบัญชีขาดทุนสะสมในงบการเงินประจำปี 2549 แล้ว ต่อมา ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ธนาคารจึงได้ดำเนินการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวจาก FIDF เรียบร้อยแล้ว

- การใช้สิทธิซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิ จะต้องทำเพื่อยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิเท่านั้น ธนาคารจะจ่ายโอนใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวให้แก่ผู้โอนมิได้

ทั้งนี้ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางโครงสร้างเงินทุน และเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในอนาคต ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นธนาคารเมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2549 และวันที่ 21 พฤศจิกายน 2549 จึงมีมติอนุมัติการขายหุ้นเพิ่มทุนของธนาคาร และเมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2550 มีมติอนุมัติเรื่องการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และกำหนดราคาในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่กลุ่มผู้ลงทุนรายใหม่ ได้แก่ กลุ่ม TPG Newbridge โดย Newbridge Sukhothai Netherlands B.V. และ/หรือ โดยบริษัทการลงทุนอื่น (Investment Vehicle) ของกลุ่ม TPG Newbridge (“Newbridge”), Blum Strategic II BT Hong Kong Limited (“Blum”) และ MSOF Hong Kong BT Limited (“MSOF”) (รวมเรียกว่า “กลุ่มผู้ลงทุนรายใหม่”) เป็นจำนวนหุ้นรวมทั้งสิ้น 731.45 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 4.17 บาท ทั้งนี้ ภายหลังจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 24 เมษายน 2550 มีมติอนุมัติให้กลุ่มผู้ลงทุนรายใหม่ดังกล่าวไม่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการแล้ว กลุ่มผู้ลงทุนรายใหม่จึงได้เข้าซื้อหุ้นของธนาคารเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2550 ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนจำนวน 61,402.50 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,433.45 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และทุนชำระแล้วจำนวน 22,249.00 ล้านบาท โดยมี Newbridge เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นสามัญจำนวน 556.22 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.99 ของทุนชำระแล้ว ส่วน Blum และ MSOF ถือหุ้นสามัญร้อยละ 87.61 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.94 ของทุนชำระแล้วของธนาคารต่อราย ผลจากการออกหุ้นเพิ่มทุนในครั้งนี้ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของ FIDF ลดลงเหลือร้อยละ 32.88 ของทุนชำระแล้ว

นอกจากนี้ คณะรัฐมนตรีในการประชุมเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 รับทราบการเพิ่มทุนของธนาคารเพิ่มเติมอีกจำนวน 2,224.90 ล้านหุ้น โดยเป็นหุ้นสามัญเสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน 1:1 รวมทั้งให้ธนาคารดำเนินการลดทุนโดยการลดมูลค่าที่ตราไว้ เพื่อล้างขาดทุนสะสมและส่วนต่ำมูลค่าหุ้น เพื่อที่จะสามารถจ่ายเงินปันผลได้ ภายหลังจากที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและจากกระทรวงการคลังแล้ว ธนาคารจึงดำเนินการลดมูลค่าที่ตราไว้จาก 10 บาทเป็น 3.75 บาทต่อหุ้นเมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2550 ผลจากการลดทุนทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนลดลงเหลือ 23,025.94 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,433.45 ล้านหุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น และทุนชำระแล้วลดลงเหลือ 8,343.38 ล้านบาท

ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 30 พฤษภาคม 2550 ในวันที่ 12 กรกฎาคม 2550 ธนาคารจึงได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนโดยการตัดหุ้นบุริมสิทธิที่ออกเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่ซื้อคืนจาก FIDF ไปแล้วจำนวน 3,706.80 ล้านหุ้น และตัดหุ้นสามัญที่ยังไม่เรียกชำระจำนวน 208.55 ล้านหุ้น พร้อมกับดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 2,224.90 ล้านหุ้นในวันถัดมา ผลจากการเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนข้างต้น ทำให้ธนาคารมีทุนจดทะเบียนเท่ากับ 16,686.75 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 4,449.80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท และทุนชำระแล้วเป็นจำนวน 8,343.38 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,224.90 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท

อย่างไรก็ตาม ต่อมา ตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 ธนาคารได้ดำเนินการลดทุนจดทะเบียนในส่วนที่ยังมิได้เสนอขายข้างต้นจำนวน 2,224.90 ล้านบาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 4,449.80 ล้านบาท เพื่อเสนอขายหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 2 หุ้นใหม่ ที่ราคาเสนอขาย 1.36 บาทต่อหุ้น ผลจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ทำให้ทุนชำระแล้วของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 19,773.52 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 5,272.94 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท โดยหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจากการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 1,401.76 ล้านบาทได้ถูกนำไปเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ FIDF และ Newbridge ที่ราคา 1.38 บาทต่อหุ้น ทำให้ปัจจุบันธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วเท่ากับ 25,030.13 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 6,674.70 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท

ผลจากการเพิ่ม/ลดทุนข้างต้นของธนาคาร สามารถสรุปได้ดังนี้

	มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	ทุนจดทะเบียน		ทุนชำระแล้ว	
		จำนวนหุ้น (ล้านบาท)	มูลค่า (ล้านบาท)	จำนวนหุ้น (ล้านบาท)	มูลค่า (ล้านบาท)
ปี 2541	0.01	1,233,400	12,334	1,233,400	12,334
ปี 2542	10.00	1,233	12,334	1,233	12,334
	10.00	5,233	52,334	4,940	49,402
ปี 2543	10.00	5,200	52,003	5,200	52,003
	10.00	1,493	14,935	1,493	14,935
ปี 2544	10.00	5,200	52,003	1,493	14,935
ปี 2550	10.00	6,140	61,403	2,225	22,249
	3.75	6,140	23,026	2,225	8,343
	3.75	4,450	16,687	2,225	8,343
ปัจจุบัน	3.75	6,675	25,030	6,675	25,030

เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2551 มีมติอนุมัติให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการจำหน่าย NPL Portfolio ของ STAMC ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ให้แก่ BAM และ SAM ในราคาไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก FIDF ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 และ 99.99 ใน BAM และ SAM ตามลำดับ และขนาดของรายการดังกล่าวมีมูลค่าไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท หรือคิดเป็นไม่น้อยกว่าร้อยละ 90.03 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร รายการดังกล่าวจึงถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังนั้น ธนาคารจะต้องขออนุมัติการทำรายการกับคณะกรรมการบริษัท เปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวต่อตลาด

หลักทรัพย์ฯ และขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับรวมส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

2. ลักษณะและรายละเอียดของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2.1 วัน เดือน ปี ที่เกิดรายการ

ภายหลังจากที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ธนาคารคาดว่า STAMC จะดำเนินการจำหน่าย NPL Portfolio ให้เสร็จสิ้น โดยคาดว่าจะได้รับเงินสดครั้งเดียวเต็มจำนวนภายในไตรมาสที่ 2 ปี 2551

2.2 ประเภทและขนาดของรายการที่เกี่ยวข้องกัน

การจำหน่าย NPL Portfolio ของ STAMC ให้กับ BAM และ SAM จัดเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทสินทรัพย์และบริการ ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546

การเข้าทำรายการดังกล่าวมีขนาดของรายการตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ โดยเมื่อคำนวณตามมูลค่าทางบัญชี ขนาดของรายการมีมูลค่าร้อยละ 63.45 และเมื่อคำนวณจากมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนที่จะได้รับชำระจากการขาย NPL Portfolio คิดเป็นมูลค่าของรายการไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท เปรียบเทียบกับมูลค่าของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคาร ขนาดของรายการมีมูลค่าร้อยละ 90.03 ดังนั้นขนาดของรายการจึงเป็นไปตามเกณฑ์มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนดังรายละเอียดต่อไปนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

$$\begin{aligned} \text{ขนาดของรายการต่ำสุด} &= \frac{\text{มูลค่าของรายการ}}{\text{มูลค่าของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ} *} \\ &= \frac{3,877.00 * 100}{(4,810.12 - 503.93)} \\ &= 90.03\% \end{aligned}$$

* มูลค่าของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ คำนวณจากงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 (สอบทานโดยผู้สอบบัญชี)

เมื่อคำนวณขนาดของรายการตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 จะเห็นว่ารายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการดังกล่าวกับ BAM และ SAM ข้างต้นมีขนาดของรายการมากกว่าร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ ธนาคารจึงต้องขอ

มติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว และจะต้องได้รับคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในการทำรายการจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

2.3 คู่สัญญาที่เกี่ยวข้องและความสัมพันธ์กับธนาคาร

ผู้จำหน่าย NPL Portfolio : บริษัทบริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด อันเป็นบริษัทย่อยถือหุ้นเต็มจำนวนโดยธนาคาร

ผู้ซื้อ NPL Portfolio : BAM และ SAM ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ โดย FIDF

ลักษณะความสัมพันธ์:

- การถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจกระทำการผูกพันของธนาคาร

FIDF เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 42.13 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดภายหลังการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่เหลือจากการเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ณ วันที่ 30 มกราคม 2551

- ความสัมพันธ์อื่น

กระทรวงการคลัง⁴ ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจากกระทรวงการคลัง จำนวน 1 ท่าน คือ นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์

FIDF ได้มอบหมายให้บุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารในฐานะเป็นผู้แทนจาก FIDF จำนวน 1 ท่าน คือ นางสาวณี สุวรรณชีพ

นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว เป็นหนึ่งในคณะกรรมการของ SAM

ผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น : FIDF โดยตามข้อมูล ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด FIDF ถือหุ้นเป็นจำนวน 2,811.86 ล้านหุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 42.13 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

⁴ กระทรวงการคลังส่งตัวแทนเข้าเป็นคณะกรรมการบริหารใน FIDF และ FIDF มีหน้าที่รายงานผลการสอบบัญชีต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและแจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อทราบ

ดังนั้น กรรมการที่ไม่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมสำหรับการจำหน่าย NPL Portfolio และไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ในวาระที่มีการอนุมัติการจำหน่าย NPL Portfolio มี 3 ท่าน ได้แก่ นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์ นางเสาวณี สุวรรณชีพ และนายเตชะพิทยัง แสงสิงแก้ว (กรรมการที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 9/2551 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ในวาระดังกล่าวประกอบด้วยกรรมการ 7 ท่าน ได้แก่ นายทวี บุตรสุนทร นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ นายปรีชา อุ่นจิตติ นายรันเวียร์ เดวัน นายชิน หยวน หยีน นายธาริน ทิวารี และนายชัชวาล เอี่ยมศิริ โดยมีนายธาริน ทิวารี และนายชัชวาล เอี่ยมศิริ เป็นกรรมการตรวจสอบ)

2.4 มูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนและเงินไต่ถามชำระหนี้

ในกรณีที่ BAM และ SAM ได้รับอนุมัติให้เข้าซื้อ NPL Portfolio จาก STAMC BAM และ SAM จะต้องจ่ายชำระหนี้ค่า NPL Portfolio เป็นเงินสดครั้งเดียวเต็มจำนวน เป็นจำนวนเงินไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท ภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งคาดว่าจะภายในไตรมาสที่ 2 ของปี 2551 ซึ่งในขณะนี้อยู่ระหว่างการเจรจาราคาซื้อขายเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นสูงสุด โดยธนาคารจะแจ้งราคาซื้อขายให้ผู้ถือหุ้นทราบภายในเดือนมิถุนายน 2551 รายละเอียดของ NPL Portfolio ที่จำหน่ายให้แก่ BAM และ SAM สรุปได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

คู่สัญญาที่เกี่ยวข้อง	จำนวนราย	มูลค่าสุทธิตามบัญชีของ NPL Portfolio	ราคาขาย
BAM	1,448	2,593.78	ไม่น้อยกว่า 3,741
SAM	41	138.57	ไม่น้อยกว่า 136
รวม	1,489	2,732.35	ไม่น้อยกว่า 3,877

2.5 รายละเอียดของ NPL Portfolio

รายละเอียดของ NPL Portfolio แยกตามประเภทของลูกหนี้ สรุปได้ดังนี้

ประเภท	จำนวน (ราย)	เงินต้นค้างชำระ* (ล้านบาท)	ดอกเบี้ยค้างชำระ* (ล้านบาท)	รวมภาระหนี้ค้างชำระ* (ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชีก่อนกันสำรอง* (ล้านบาท)	มูลค่าตามบัญชีหลังกันสำรอง* (ล้านบาท)
นิติบุคคล	190	8,318.59	14,697.68	23,016.27	2,336.42	1,855.49
บุคคลธรรมดา	1,299	2,496.11	4,200.33	6,696.44	969.16	876.86
รวม	1,489	10,814.70	18,898.01	29,712.71	3,305.58	2,732.35

* มูลค่า ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 อันเป็นข้อมูลที่ STAMC จัดเตรียมให้แก่ BAM และ SAM เพื่อประกอบการประเมินมูลค่า NPL Portfolio

จากตัวเลขข้างต้น จะเห็นว่าดอกเบี้ยค้างชำระมีจำนวนสูงกว่าเงินต้นค้างชำระ เนื่องจากหนี้เกือบทั้งหมดใน NPL Portfolio ที่จะขายให้แก่ BAM และ SAM ในครั้งนี้เป็นหนี้ที่เกิดจากการปล่อยสินเชื่อที่เกิดขึ้นก่อนการควบคุมกิจการของธนาคาร สหธนาคาร จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน 12 บริษัท และบริษัทเงินทุน

กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เมื่อปี 2541 ซึ่งได้เกิดขึ้นมาเป็นเวลา 10 ปีแล้ว ก่อนที่ STAMC จะได้รับโอน NPL Portfolio จากธนาคาร

รายละเอียดหลักประกันของลูกหนี้ NPL Portfolio

ประเภทหลักประกัน	มูลค่าหลักประกัน (ล้านบาท)
ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	6,697.98
เครื่องจักร	39.61
หลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	106.79
หลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	43.88
รวม	6,888.25

หมายเหตุ : คำนวณมูลค่าหลักประกันตามราคาประเมินเฉพาะส่วนที่ไม่เกินหนี้ตามสิทธิ์

สัดส่วนของ NPL Portfolio ที่จะขายให้แก่ BAM และ SAM เทียบกับมูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ทั้งหมดของ STAMC สรุปได้ดังนี้

	จำนวน (ราย)	เงินต้น ค้างชำระ* (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย ค้างชำระ* (ล้านบาท)	รวมภาระหนี้ ค้างชำระ* (ล้านบาท)	มูลค่าตาม บัญชีก่อนกัน สำรอง* (ล้านบาท)	มูลค่าตาม บัญชีหลังกัน สำรอง* (ล้านบาท)
NPL Portfolio ที่ขายในครั้งนี้	1,489	10,814.70	18,898.01	29,712.71	3,305.58	2,732.35
เงินลงทุนในลูกหนี้ทั้งหมด	5,403	18,128.85	28,813.72	46,942.57	3,476.46	2,775.39
ร้อยละของ NPL Portfolio ที่ ขายในครั้งนี้ออกเงินลงทุนใน ลูกหนี้ทั้งหมด	27.56%	59.65%	65.59%	63.30%	95.08%	98.45%

* มูลค่า ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 อันเป็นข้อมูลที่ STAMC จัดเตรียมให้แก่ BAM และ SAM เพื่อประกอบการประเมินมูลค่า NPL Portfolio

ทั้งนี้ เงินลงทุนในลูกหนี้ส่วนที่เหลือภายหลังจากการขาย NPL Portfolio ให้แก่ BAM และ SAM จะอยู่ภายใต้การบริหารจัดการของ STAMC ต่อไป

รายละเอียดของ NPL Portfolio แยกตามประเภทอุตสาหกรรม สรุปได้ดังนี้

ประเภทอุตสาหกรรม	จำนวน (ราย)	เงินต้น ค้างชำระ* (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย ค้างชำระ* (ล้านบาท)	รวมภาระ หนี้ค้าง ชำระ* (ล้านบาท)	มูลค่าตาม บัญชีก่อนกัน สำรอง* (ล้านบาท)	มูลค่าตาม บัญชีหลังกัน สำรอง* (ล้านบาท)
ธุรกิจก่อสร้างและ อสังหาริมทรัพย์	110	3,870.36	7,356.17	11,226.53	1,341.76	1,079.66

ประเภทอุตสาหกรรม	จำนวน (ราย)	เงินต้น ค้างชำระ* (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย ค้างชำระ* (ล้านบาท)	รวมภาระ หนี้ค้าง ชำระ* (ล้านบาท)	มูลค่าตาม บัญชีก่อนกัน สำรอง* (ล้านบาท)	มูลค่าตาม บัญชีหลังกัน สำรอง* (ล้านบาท)
ธุรกิจอุตสาหกรรม	63	2,391.60	4,238.31	6,629.90	624.77	471.28
ธุรกิจค้าส่งและค้าปลีก	131	1,608.34	2,471.86	4,080.20	282.28	229.02
ธุรกิจส่งออก-นำเข้า	12	361.47	562.73	924.20	61.39	51.62
ธุรกิจบริการ	41	326.05	575.94	901.99	209.00	186.76
ธุรกิจธนาคารและการเงิน	4	201.99	227.12	429.11	0.78	0.78
ธุรกิจเกษตร ประมงและปศุสัตว์	26	87.11	185.08	272.19	12.17	12.00
ธุรกิจสาธารณูปโภค	6	82.21	133.41	215.62	41.37	29.73
ธุรกิจเหมืองแร่และยอหิน	4	24.94	68.30	93.24	10.54	10.54
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,036	1,350.63	2,210.88	3,561.51	510.12	468.68
อื่น ๆ	56	510.00	868.22	1,378.22	211.40	192.27
รวมทั้งสิ้น	1,489	10,814.70	18,898.01	29,712.71	3,305.58	2,732.35

* มูลค่า ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 อันเป็นข้อมูลที่ STAMC จัดเตรียมให้แก่ BAM และ SAM เพื่อประกอบการประเมินมูลค่า NPL Portfolio

รายละเอียดของ NPL Portfolio แยกตามมูลค่าเงินต้นค้างชำระ สรุปได้ดังนี้

มูลค่าเงินต้นค้างชำระ	จำนวน (ราย)	เงินต้น ค้างชำระ* (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย ค้างชำระ* (ล้านบาท)	รวมภาระหนี้ ค้างชำระ* (ล้านบาท)	มูลค่าตาม บัญชีก่อนกัน สำรอง* (ล้านบาท)	มูลค่าตาม บัญชีหลังกัน สำรอง* (ล้านบาท)
มากกว่า 100 ล้านบาท	21	4,712.33	6,973.72	11,686.06	910.34	750.48
50 ล้านบาทถึง 100 ล้านบาท	27	1,936.76	4,906.88	6,843.64	712.35	530.39
20 ล้านบาทถึง 50 ล้านบาท	51	1,587.06	2,664.06	4,251.11	544.43	427.03
น้อยกว่า 20 ล้านบาท	1,390	2,578.55	4,353.35	6,931.90	1,138.46	1,024.45
รวม	1,489	10,814.70	18,898.01	29,712.71	3,305.58	2,732.35

* มูลค่า ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 อันเป็นข้อมูลที่ STAMC จัดเตรียมให้แก่ BAM และ SAM เพื่อประกอบการประเมินมูลค่า NPL Portfolio

รายละเอียดของ NPL Portfolio แยกตามการชำระหนี้ของลูกค้า สรุปได้ดังนี้

การชำระหนี้ของลูกค้า	จำนวน (ราย)	เงินต้นค้าง ชำระ* (ล้านบาท)	ดอกเบี้ยค้าง ชำระ* (ล้านบาท)	รวมภาระหนี้ค้าง ชำระ* (ล้านบาท)
ชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	123	988.14	1,040.96	2,029.10
ขายหลักประกัน	1,366	9,826.56	17,857.05	27,683.61
รวม	1,489	10,814.70	18,898.01	29,712.71

* มูลค่า ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 อันเป็นข้อมูลที่ STAMC จัดเตรียมให้แก่ BAM และ SAM เพื่อประกอบการประเมินมูลค่า NPL Portfolio

รายละเอียดของ NPL Portfolio แยกตามสถานะการดำเนินการ สรุปได้ดังนี้

สถานะการดำเนินการ	จำนวน (ราย)	เงินต้นค้าง ชำระ* (ล้านบาท)	ดอกเบี้ย ค้างชำระ* (ล้านบาท)	รวมภาระ หนี้ค้าง ชำระ* (ล้านบาท)	มูลค่าตาม บัญชีก่อน กันสำรอง* (ล้านบาท)	มูลค่าตาม บัญชีหลัง กันสำรอง* (ล้านบาท)
1 ชำระหนี้ตามสัญญาปรับ โครงสร้าง	123	988.14	1,040.96	2,029.10	381.22	375.77
2 บังคับหลักประกัน						
- อยู่ระหว่างเตรียม ดำเนินการฟ้องร้อง	43	99.79	116.36	216.15	48.15	46.54
- อยู่ระหว่างดำเนินการ ฟ้องร้อง	81	2,670.61	4,369.62	7,040.23	757.40	600.34
- อยู่ระหว่างบังคับคดี	401	3,506.25	5,157.47	8,663.72	753.79	596.55
- อยู่ระหว่างขายทอดตลาด	588	2,522.59	6,167.98	8,690.57	978.43	778.85
- อยู่ระหว่างรอรับเงินจาก การขายทอดตลาด	253	1,027.32	2,045.62	3,072.94	386.59	334.30
รวม	1,489	10,814.70	18,898.01	29,712.71	3,305.58	2,732.35

* มูลค่า ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 อันเป็นข้อมูลที่ STAMC จัดเตรียมให้แก่ BAM และ SAM เพื่อประกอบการประเมินมูลค่า NPL Portfolio

2.6 ข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับธนาคาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด และ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

- ลักษณะธุรกิจ :

ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยมีธุรกิจหลัก คือ การรับฝากเงินและการให้กู้ยืมเงิน รวมถึงธุรกิจที่ก่อให้เกิดรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เช่น การบริการให้คำปรึกษาทางการเงิน และการให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นๆ เป็นต้น

- ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว :

ภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 4,449.80 ล้านบาทต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2551 ทำให้ปัจจุบัน ธนาคารมีทุนจดทะเบียนและทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 25,030.13 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 6,674.70 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 3.75 บาท

- โครงสร้างผู้ถือหุ้น :

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551 ซึ่งเป็นวันปิดสมุดทะเบียนเพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	%
1	กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	2,811,862,559	42.13
2	Newbridge Sukhothai Netherlands B.V.	2,452,256,482	36.74
3	Blum Strategic III BT Hong Kong Limited	263,505,189	3.95
4	Miss Lee Ooi Kim	223,568,822	3.35
5	บริษัท บันทึพย์ จำกัด	118,790,100	1.78
6	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	102,654,421	1.54
7	Citigroup Global Markets Inc. - for MSOF Hong Kong BT Limited	87,612,573	1.31
8	บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด เพื่อการลงทุน และบริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด	73,817,638	1.11
9	สำนักงานประกันสังคม	63,159,300	0.95
10	บริษัทเงินทุน ไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	50,772,000	0.76
11	ผู้ถือหุ้นอื่น	426,701,498	6.38
รวม		6,674,700,582	100.00

- กรรมการของธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการของธนาคารล่าสุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2551 มีดังนี้

	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
1	นายทวี บุตรสุนทร	ประธานกรรมการ	-
2	นายพีรศิลป์ ศุภผลศิริ	กรรมการผู้จัดการใหญ่	-
3	นายปรีชา อุ่นจิตติ	กรรมการ	-
4	นายพงษ์ภาณุ เศวตรุนทร์	กรรมการ	ตัวแทนจากกระทรวงการคลัง
5	นางเสาวณี สุวรรณชีพ	กรรมการ	ตัวแทนจาก FIDF
6	นายรันเวียร์ เดวัน	กรรมการ	ตัวแทนจาก Newbridge
7	นายดาเนี่ยล แอชตัน คาร์โรล	กรรมการ	ตัวแทนจาก Newbridge

	รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	หมายเหตุ
8	นางวาหนันท์ ทีเทอร์สิด	กรรมการ	ตัวแทนจาก Newbridge
9	นายชิน หยวน หยิน	กรรมการ	ตัวแทนจาก Newbridge
10	นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	-
11	นายธาริน ทิวารี	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	-
12	นายชัชวาล เอี่ยมศิริ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	-

โดยมี ศาสตราจารย์พิเศษ ประสิทธิ์ โสวิไลกุล นายสามารถ บุรณวัฒน์นาโชค Mr. Robert A. Cohen และ Mr. Ashish J. Shastry ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการธนาคาร และนายฐาภพ คลี่สุวรรณ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

- **สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร**

■ **โครงสร้างรายได้**

- **งบการเงินรวม**

	ปี 2549 (ปรับปรุงใหม่)		ปี 2550		ม.ค.- มี.ค. 2551	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อ	7,649.89	48.39%	7,526.25	72.71%	1,749.83	123.07%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	598.35	3.78%	877.02	8.47%	124.14	8.73%
เงินลงทุน	5,055.03	31.97%	5,456.13	52.71%	1,124.23	79.07%
การให้เข้าซื้อและสัญญาทางการเงิน	492.50	3.12%	609.97	5.89%	156.28	10.99%
รายได้จากการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	13,795.77	87.26%	14,469.37	139.78%	3,154.48	221.86%
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย						
1. กำไรจากเงินลงทุน	313.76	1.98%	(5,497.92)	-53.12%	(2,052.88)	-144.38%
2. ค่าธรรมเนียมและบริการ						0.00%
- การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	133.86	0.85%	124.26	1.20%	34.73	2.44%
- อื่น ๆ	817.87	5.17%	830.54	8.02%	205.68	14.47%
3 กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต/ตราสารอนุพันธ์	89.77	0.57%	(260.21)	-2.51%	3.63	0.26%
4. กำไรจากการขายทรัพย์สินหรือการขาย/รายการโอนกลับสำรอง	-	0.00%	198.95	1.92%	-	0.00%
5. โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดินและอาคาร	344.21	2.18%	-	0.00%	-	0.00%
6. รายได้อื่น/รายการโอนกลับสำรอง	314.39	1.99%	485.61	4.70%	76.18	5.36%
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	2,013.86	12.74%	(4,118.77)	-39.78%	(1,732.66)	-121.86%
รวมรายได้	15,809.63	100.00%	10,350.60	100.00%	1,421.82	100.00%

ที่มา : งบการเงินรวมของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2549 และ 2550 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
 งบการเงินรวมของธนาคาร สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 สอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

- งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ปี 2549 (ปรับปรุงใหม่)		ปี 2550		ม.ค.- มี.ค. 2551	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อ	7,760.96	54.47%	7,819.41	88.00%	1,800.37	169.59%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	665.34	4.67%	863.59	9.72%	118.57	11.17%
เงินลงทุน	5,046.02	35.41%	5,252.92	59.11%	1,091.50	102.82%
การให้เช่าซื้อและสัญญาทางการเงิน	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
รายได้จากการชดเชยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	13,472.32	94.55%	13,935.92	156.83%	3,010.44	283.58%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย						
1. กำไรจากเงินลงทุน	(441.97)	-3.10%	(6,659.66)	-74.94%	(2,198.01)	-207.05%
2. ค่าธรรมเนียมและบริการ						
- การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน	133.86	0.94%	124.26	1.40%	34.73	3.27%
- อื่น ๆ	557.19	3.90%	1,331.27	14.98%	198.01	18.65%
3 กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรต/ตราสารอนุพันธ์	89.77	0.63%	(260.21)	-2.93%	3.63	0.34%
4. กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย/รายการโอนกลับสำรอง	-	0.00%	185.81	2.09%	5.51	0.52%
5. โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดินและอาคาร	344.21	2.42%	-	0.00%	-	0.00%
6. รายได้อื่น/รายการโอนกลับสำรอง	93.67	0.66%	228.70	2.57%	7.29	0.69%
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	776.73	5.46%	(5,049.83)	-56.83%	(1,948.84)	-183.58%
รวมรายได้	14,249.05	100.00%	8,886.09	100.00%	1,061.60	100.00%

ที่มา : งบการเงินรวมของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2549 และ 2550 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
 งบการเงินรวมของธนาคาร สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 สอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

■ สรุปตัวเลขทางการเงิน และอัตราส่วนทางการเงิน

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะ		
	31 ธ.ค.49 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธ.ค.50	31 มี.ค.51	31 ธ.ค.49 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธ.ค.50	31 มี.ค.51
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ						
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)	219,470	205,697	216,333	219,917	204,098	214,660

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะ		
	31 ธ.ค.49 (ปรับปรุง ใหม่)	31 ธ.ค.50	31 มี.ค.51	31 ธ.ค.49 (ปรับปรุง ใหม่)	31 ธ.ค.50	31 มี.ค.51
เงินลงทุน						
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ (ล้านบาท)	1,861	20,844	8,463	1,563	20,510	8,106
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ (ล้านบาท)	77,393	55,924	54,140	74,467	53,644	52,004
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ (ล้านบาท)	154	189	188	1,585	1,373	1,373
รวมเงินลงทุน - สุทธิ (ล้านบาท)	79,408	76,957	62,791	77,615	75,527	61,483
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						
เงินให้สินเชื่อ (ล้านบาท)	102,980	98,473	97,859	102,664	95,315	94,540
ดอกเบี้ยค้างรับ (ล้านบาท)	791	735	723	429	441	407
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ล้านบาท)	(7,565)	(11,061)	(11,635)	(3,681)	(7,333)	(7,907)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้าง หนี้ (ล้านบาท)	(134)	(51)	(47)	(119)	(51)	(47)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ (ล้านบาท)	96,073	88,097	86,899	99,292	88,372	86,992
หนี้สินรวม (ล้านบาท)	215,186	204,986	211,459	214,426	202,684	209,197
เงินฝาก (ล้านบาท)	181,219	166,029	160,857	181,319	166,183	160,992
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)	4,284	711	4,874	5,491	1,414	5,463
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (ล้านบาท)	14,935	8,343	25,030	14,935	8,343	25,030
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ (ล้านบาท)	(1,124)	-	(10,607)	(1,124)	-	(10,607)
กำไร (ขาดทุน) สะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย (ล้านบาท)	6	6	6	6	6	6
ขาดทุนสะสม (ล้านบาท)	(8,524)	(7,727)	(9,817)	(8,524)	(7,431)	(9,612)
รวมกำไร(ขาดทุน) สะสม (ล้านบาท)	(8,518)	(7,721)	(9,811)	(8,518)	(7,425)	(9,606)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (ล้านบาท)	13,796	14,469	3,154	13,472	13,936	3,010
รายได้รวม (ล้านบาท)	15,810	10,351	1,422	14,249	8,886	1,062
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	(4,423)	(6,929)	(2,086)	(4,479)	(7,427)	(2,186)
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ล้านบาท)	8,178	13,854	14,771	3,913	9,568	10,809
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	(3.32)	(3.70)	(0.36)	(3.07)	(3.72)	(0.37)
มูลค่าหุ้นตามบัญชีต่อหุ้น *	3.21	0.38	1.11	3.77	0.71	1.26
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ						
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	6.76	8.43	6.81	6.60	8.27	7.19
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ)	3.59	3.86	2.88	3.59	3.86	2.87
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	3.18	4.57	3.93	3.02	4.41	4.33
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	(1.81)	(3.26)	(3.95)	(1.83)	(3.50)	(4.18)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	(68.85)	(277.45)	(298.71)	(64.09)	(215.13)	(254.37)
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ร้อยละ)	(27.98)	(66.94)	(146.68)	(31.43)	(83.58)	(205.96)
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	5.95	1.48	10.13	5.95	1.48	10.13
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	4.12	0.81	6.47	4.12	0.81	6.47

ที่มา : งบการเงินรวมของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2549 และ 2550 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

งบการเงินรวมของธนาคาร สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2551 สอบทานโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

หมายเหตุ : ตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 สิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2550 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ จากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุน เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย (แก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 1) ทั้งนี้ ธนาคารได้ปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 เพื่อนำมาเปรียบเทียบเสมือนว่าธนาคารได้ถือปฏิบัติวิธีการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุนมาโดยตลอด

* คำนวณจากส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารหารด้วยจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารหักด้วยจำนวนหุ้นที่ถือโดยธนาคารและ/หรือบริษัทย่อย

ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

รายได้หลักของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยสองส่วน คือ รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล คิดเป็นมากกว่าร้อยละ 80 ของรายได้รวม และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย โดยในปี 2549 – 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเท่ากับ 13,796 ล้านบาทในปี 2549 และ 14,469 ล้านบาทในปี 2550 ทั้งนี้ ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากปี 2549 คิดเป็นร้อยละ 5 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นโดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารมีรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดการเงิน รายได้จากเงินลงทุน และรายได้จากการให้เชื่อและสัญญาเช่าการเงินเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย ส่วนใหญ่แล้วเกิดจากกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน ค่าธรรมเนียมและบริการ เช่น การรับรอง รับอาวัล และการค้าประกัน เป็นต้น รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2549 – 2550 เท่ากับ 2,014 ล้านบาทและขาดทุน 4,119 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2550 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยขาดทุน ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากผลขาดทุนจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน ซึ่งเกิดขึ้นจากการที่ธนาคารเปลี่ยนการจัดประเภทและวิธีการบันทึกบัญชีเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligation (“CDO”) และ Structured Notes ตามประกาศของ BOT โดยธนาคารได้เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดที่แสดงราคาทุน มาเป็นเงินลงทุนเพื่อค่าที่แสดงตามมูลค่ายุติธรรม ทำให้ธนาคารต้องรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

สำหรับงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ในปี 2549-2550 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 13,472 ล้านบาทในปี 2549 และ 13,936 ล้านบาทในปี 2550 โดยในปี 2550 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้นจากปี 2549 คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 จากการที่ธนาคารมีธุรกรรมระหว่างธนาคารกับธนาคารอื่น และตลาดการเงินและรายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในปี 2549-2550 เท่ากับ 777 ล้านบาท และขาดทุน 5,050 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งในปี 2550 รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยขาดทุน เนื่องมาจากการเปลี่ยนวิธีการจัดประเภทและวิธีการบันทึกบัญชีเงินลงทุนดังกล่าวไปแล้วข้างต้น

สำหรับปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิ 6,929 ล้านบาท คิดเป็นขาดทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 57 เมื่อเปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานในงวดเดียวกันของปี 2549 ซึ่งขาดทุนสุทธิ 4,423 ล้านบาท สำหรับผลการดำเนินงานของธนาคาร ในปี 2550 ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิ 7,427 ล้านบาท ขาดทุนเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานปี 2549 ซึ่งขาดทุนสุทธิ 4,479 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 66 อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีกำไรก่อนรายการ

พิเศษ จำนวน 2,683 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 133 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเท่ากับ 1,150 ล้านบาท เป็นผลมาจากการที่ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้น 464 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 440 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 5 ทำให้ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล-สุทธิเพิ่มขึ้นเท่ากับ 904 ล้านบาท หรือคิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีรายการพิเศษ ทำให้ต้องตั้งสำรองและรับรู้ผลขาดทุนจำนวน 10,110 ล้านบาท ประกอบด้วย

1. การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อและเงินลงทุนในลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ของ BOT จำนวน 1,376 ล้านบาท

2. ลูกหนี้กลุ่มเพรสซิเดนท์ อะกรี เทรดดิ้ง กรุ๊ป ซึ่งเป็นผู้ส่งออกข้าวรายใหญ่ของประเทศ มีภาระหนี้ ณ 31 ธันวาคม 2550 รวม 1,729 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นสินเชื่อเงินให้กู้ยืม 1,360 ล้านบาท และสินเชื่อภาระค้ำประกัน 369 ล้านบาท ภายหลังจากที่ลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวชำระหนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามหนี้และฟ้องดำเนินคดีแล้ว เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากการไม่ได้รับชำระหนี้ ธนาคารจึงได้ตั้งสำรองในส่วนของสินเชื่อเงินให้กู้ยืมของลูกหนี้กลุ่มนี้ไว้ร้อยละ 100 ของมูลค่าหนี้เงินให้กู้ยืมหลังหักกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน จำนวนประมาณ 1,419 ล้านบาท

3. จากการที่ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ธนาคารได้บันทึกผลขาดทุนจากการเงินลงทุนใน CDO ประกอบด้วยผลขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุน CDO ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 5,806 ล้านบาท และผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้ว จำนวน 1,509 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 7,315 ล้านบาท

จากการตั้งสำรองและบันทึกผลขาดทุนดังกล่าวข้างต้น ทำให้ในปี 2550 ธนาคารขาดทุนสุทธิ 7,427 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารและบริษัทย่อยขาดทุนสุทธิ 6,929 ล้านบาท

สำหรับงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย สิ้นสุดไตรมาสที่ 1 ของปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 3,154 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 15 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเท่ากับ 3,727 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้จากเงินให้สินเชื่อและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยใน 3 เดือนแรกของปี 2551 เท่ากับขาดทุน 1,732 ล้านบาท ลดลงจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเท่ากับ 891 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 294 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าการลงทุน

ผลการดำเนินงานใน 3 เดือนแรกของปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิ 2,086 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเท่ากับ 558 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 474 สำหรับงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิ 2,186 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 678 จากงวดเดียวกันของปีก่อน ซึ่งเท่ากับ 378 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 573 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15 และธนาคารมีการรับรู้ผลขาดทุนจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ประเภท CDO ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จำนวน 2,053 ล้านบาท เพื่อให้

เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ BOT อย่างไรก็ดีตาม ธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 1,094 ล้านบาท หรือคิดเป็นลดลงร้อยละ 45.58

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2549 – 2550 ธนาคารยังไม่มีกำไรจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น เนื่องจากธนาคารและบริษัท ย่อยยังคงมียอดรวมขาดทุนสะสมจำนวน 8,518 ล้านบาท และ 7,721 ล้านบาท ตามลำดับ เนื่องจากในปี 2550 ธนาคารต้องตั้งสำรองและรับรู้ผลขาดทุนเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 10,110 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมี อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ร้อยละ (277.45) ลดลงจากปี 2549 ที่มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับร้อยละ (68.85)

สำหรับไตรมาสแรกของปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนจากผู้ถือหุ้น ร้อยละ (298.71) ซึ่งลดลงจาก ณ สิ้นปี 2550 เนื่องจากธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิใน 3 เดือนแรกของปี 2551

ฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม ณ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับ 205,697 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2549 ซึ่งเท่ากับ 219,470 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 6 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินให้ สินเชื่อและดอกเบี้ยรับ-สุทธิ รวมทั้งการมีธุรกรรมระหว่างธนาคารและตลาดการเงินลดลง

สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นการให้กู้ยืมแก่ธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์เป็น ส่วนใหญ่ รองลงมาเป็นธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ ก่อสร้าง ธนาคารยังคงปรับสัดส่วนการปล่อยกู้ให้มีการกระจายในภาคธุรกิจต่างๆ ไม่ให้กระจุกตัวในภาคธุรกิจ ใดธุรกิจหนึ่ง รวมทั้งมีการกระจายสินเชื่อให้แก่ลูกค้าทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง ขนาดเล็กและรายย่อย โดยยังให้ ความสำคัญกับลูกค้ากลุ่มอุตสาหกรรมผลิตที่อยู่ในภาคเศรษฐกิจสำคัญ โดย ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคาร และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจำนวน 88,097 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2549 ซึ่งมีเงินให้สินเชื่อสุทธิจำนวน 96,073 ล้านบาท อันเนื่องมาจากการลดลงของการขยายตัวของสินเชื่อและตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น

หนี้สินรวมตามงบการเงินรวม ณ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 204,986 ล้านบาท ลดลงจาก ณ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งมีจำนวน 215,186 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการลดลงของ เงินฝาก ส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวม ณ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับ 711 ล้านบาท ลดลงจาก ณ สิ้นปี 2549 ซึ่งเท่ากับ 4,284 ล้านบาท คิดเป็นลดลงร้อยละ 83 โดยมีสาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารมีผลการดำเนินงาน ขาดทุนสุทธิ จำนวน 6,929 ล้านบาท จากการตั้งสำรองและบันทึกผลขาดทุนตามที่กล่าวไปแล้วข้างต้น ทั้งนี้ ใน ปี 2550 ธนาคารได้มีการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่กลุ่ม Newbridge จำนวน 3,050 ล้านบาท ทำให้ทุนที่ออก และชำระแล้วเพิ่มขึ้นเป็น 8,343 ล้านบาท

สำหรับสินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2551 เท่ากับ 216,333 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2550 คิดเป็นร้อยละ 5 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ขณะที่หนี้สินรวม ณ 31 มีนาคม 2551 เท่ากับ 211,459 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2550 คิดเป็นร้อยละ 3 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมและเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 มีนาคม 2551 เท่ากับ 4,874 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ 31 ธันวาคม 2550 คิดเป็นร้อยละ 585 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารได้เพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมและการเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ FIDF และกลุ่ม Newbridge ในเดือนมกราคม 2551 อย่างไรก็ตาม ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสะสมเพิ่มขึ้นเป็น 9,811 ล้านบาท คิดเป็นเพิ่มขึ้นร้อยละ 27 จากการรับรู้ผลขาดทุนสุทธิ

เงินลงทุน

ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุน-สุทธิ เท่ากับ 76,957 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 37 ของสินทรัพย์รวม ประกอบด้วย เงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ จำนวน 20,844 ล้านบาท เงินลงทุนระยะยาว – สุทธิ จำนวน 55,924 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม-สุทธิ จำนวน 189 ล้านบาท

ณ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุน – สุทธิ เท่ากับ 62,791 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 29 ของสินทรัพย์รวม ประกอบด้วยเงินลงทุนชั่วคราว – สุทธิ จำนวน 8,463 ล้านบาท เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ จำนวน 54,140 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม-สุทธิ จำนวน 188 ล้านบาท สำหรับเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศประเภท CDO จำนวน 8,192 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนใน CDO เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า ทำให้ธนาคารต้องบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในบัญชีกำไรขาดทุน อย่างไรก็ตาม ธนาคารปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนประเภท CDO โดยอ้างอิงมูลค่าที่ได้รับจากผู้จัดหาตราสาร (arranger) ซึ่งเท่ากับ 1,960 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนประเภท CDO ไปแล้วจำนวน 6,232 ล้านบาท สำหรับเงินลงทุนระยะยาว-สุทธิที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภท Structured Notes ซึ่งถือเป็นตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนดอายุ แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน จำนวน 21,664 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับ 8,178 ล้านบาท และ 13,854 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 และปี 2550 ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับ 3,913 ล้านบาท และ 9,568 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2549 และปี 2550 ตามลำดับ ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คิดเป็นร้อยละ 14 ของเงินให้สินเชื่อ-สุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2550 เพิ่มขึ้นจาก ณ ปี 2549 ที่มีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คิดเป็นร้อยละ 8 ของเงินให้สินเชื่อ สำหรับธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คิดเป็นร้อยละ 10 ของเงินให้สินเชื่อ ณ 31 ธันวาคม 2550 เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2549 ที่มีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้คิดเป็นร้อยละ 4 ของเงินให้สินเชื่อ

ณ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับ 14,771 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16 ของเงินให้สินเชื่อ-สุทธิ ณ 31 มีนาคม 2551 สำหรับธนาคารมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เท่ากับ 10,809 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12 ของเงินให้สินเชื่อ-สุทธิ ณ 31 มีนาคม 2551

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 5.95 ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เนื่องจากธนาคารต้องรับรู้ผลขาดทุนจากการที่ได้รับเงินชดเชยรายได้จากสินทรัพย์ภายใต้สัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพต่ำกว่าที่เคยบันทึกไว้ 1,691 ล้านบาท ผลขาดทุนจากการปิดสัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพกับ FIDF จำนวน 2,213 ล้านบาท การรับรู้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากเกณฑ์การกันสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของ BOT ที่มีการเปลี่ยนแปลงใหม่ในเดือนธันวาคม 2549 ซึ่ง ณ สิ้นปี 2549 ธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้นให้เพียงพอกับลูกหนี้ ณ ขณะนั้นแล้ว และการรับรู้รายการซื้อคืนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกโดยธนาคารคืนจาก FIDF จำนวน 1,146 ล้านบาท ในขาดทุนสะสม ณ วันสิ้นปี 2549 และ ณ สิ้นปี 2550 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 1.48 อย่างไรก็ตาม ในเดือนมกราคม 2551 ธนาคารได้รับเงินเพิ่มทุนจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนเพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมและการเสนอขายแบบเฉพาะเจาะจงให้แก่ FIDF และกลุ่ม Newbridge ทั้งนี้ ณ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 10.13 ทำให้ธนาคารมีอัตราเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงเป็นไปตามที่เกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

บริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด

- ลักษณะธุรกิจ:

STAMC จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2548 และได้รับใบอนุญาตจาก BOT เพื่อประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงิน ตลอดจนหลักประกันของสินทรัพย์นั้น เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

- ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว :

ปัจจุบัน STAMC มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว จำนวน 25 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2.50 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

- โครงสร้างผู้ถือหุ้น :

รายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 12 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)	2,499,993.00	100.00
2.	นายวิศาลท์ บุรณสันติกุล	1.00	0.00
3.	นายพัฒนศักดิ์ เจิมจันทร์โสภณ	1.00	0.00
4.	นายธนิศ อ่อนนุช	1.00	0.00
5.	นางสาวอาระยา นาวิไล	1.00	0.00
6.	นางวานี สรรพ์พิบูลย์	1.00	0.00
7.	นางณัฐธยาน์ กรรณล้วน	1.00	0.00
8.	นายสุภาพ คลี่สุวรรณ	1.00	0.00
รวม		2,500,000.00	100.00

- กรรมการบริษัท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทล่าสุด ณ วันที่ 23 มกราคม 2551 มีดังนี้

- 1 นายเอกชัย ติวตานนท์
- 2 นายประเสริฐ หวังรัตนปราณี
- 3 นายทรงวุฒิ บัวเข็ม
- 4 นายสุภาพ คลี่สุวรรณ

หมายเหตุ : STAMC ได้ว่าจ้างให้ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการด้านการบริหารจัดการ

- **สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ STAMC**

■ โครงสร้างรายได้

	ปี 2548		ปี 2549		ปี 2550	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	0.00%	37.30	64.84%	205.33	16.58%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	0.10	42.46%	-	0.00%	0.61	0.05%
เงินฝากธนาคาร	0.14	57.54%	0.36	0.63%	0.62	0.05%
รวมรายได้ดอกเบี้ย	0.24	100.00%	37.66	65.47%	206.56	16.68%
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย						
กำไรจากการรับชำระหนี้	-	0.00%	18.32	31.86%	848.79	68.53%
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	-	0.00%	-	0.00%	176.91	14.28%
รายได้อื่น	-	0.00%	1.54	2.68%	6.38	0.52%

	ปี 2548		ปี 2549		ปี 2550	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายได้ดอกเบี้ย	-	0.00%	19.86	34.53%	1,032.09	83.32%
รวมรายได้	0.24	100.00%	57.52	100.00%	1,238.65	100.00%

▪ สรุปตัวเลขทางการเงิน และอัตราส่วนทางการเงิน

	31 ธ.ค.48	31 ธ.ค.49	31 ธ.ค.50
ข้อมูลทางการเงิน			
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)	292.87	4,356.09	3,116.09
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ (ล้านบาท)	-	4,010.92	2,842.94
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ (ล้านบาท)	267.97	307.85	191.97
หนี้สินรวม (ล้านบาท)	268.57	5,067.36	3,685.37
เงินกู้ยืมจากบริษัทใหญ่ (ล้านบาท)	267.97	4,914.53	2,924.75
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (ล้านบาท)	24.31	(711.27)	(569.28)
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (ล้านบาท)	25.00	25.00	25.00
ขาดทุนสะสม (ล้านบาท)	(0.69)	(736.27)	(594.28)
รายได้ดอกเบี้ย (ล้านบาท)	0.24	37.66	206.56
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายได้ดอกเบี้ย (ล้านบาท)	-	19.86	1,032.09
รายได้รวม (ล้านบาท)	0.24	57.52	1,238.65
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	(0.69)	(735.58)	141.99
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	(0.28)	(294.23)	56.80
มูลค่าหุ้นตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	9.72	(284.51)	(227.71)
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ			
อัตราดอกเบี้ยรับ (ร้อยละ)	0.00%	1.58%	4.97%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (ร้อยละ)	0.20%	2.92%	4.72%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	-0.20%	-1.34%	0.25%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	-0.24%	-31.64%	3.80%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	-2.85%	214.15%	-22.18%
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิ (ร้อยละ)	-291.33%	-1278.73%	11.46%
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	11.05	(7.12)	(6.47)

- สรุปสาระสำคัญของสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บ รับชำระหนี้ และว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

คู่สัญญา : STAMC (ผู้ว่าจ้าง) และธนาคาร (ผู้รับจ้าง)

วันที่จัดทำสัญญา : 9 พฤศจิกายน 2549 และต่อมาคู่สัญญาได้จัดทำสัญญาแก้ไขเพิ่มเติมสัญญา

แต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บ รับชำระหนี้ และว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (“สัญญาว่าจ้างการบริหารจัดการฯ”) ครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2550 และ 27 ธันวาคม 2550 ตามลำดับ

- สาระสำคัญของสัญญา :
- STAMC ได้ว่าจ้างให้ธนาคารเป็นตัวแทนบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ STAMC รับโอนมาจากธนาคาร ซึ่งรวมถึงการเรียกเก็บและรับชำระหนี้ที่เกิดขึ้น การดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีอัตราค่าธรรมเนียมบริการระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2551 – 31 ธันวาคม 2551 ในอัตราร้อยละ 30 ของจำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ และจากเงินที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือการขาย ก่อนหักต้นทุนและค่าใช้จ่ายใดๆ โดยชำระภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2551
 - ค่าอากรแสตมป์ ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ และค่าภาษีอื่นใด (ถ้ามี) อันเนื่องมาจากการให้บริการตามสัญญานี้ ให้ STAMC เป็นผู้รับผิดชอบ
 - คู่สัญญาจะเจรจาและทำความเข้าใจในการกำหนดค่าธรรมเนียมภายหลังระยะเวลาตามที่กล่าวข้างต้นอีกครั้งหนึ่งต่อไป โดยจะให้เป็นสัญญาเพิ่มเติมแนบท้ายสัญญาเดิม และให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาเดิม

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

FIDF จัดตั้งขึ้นตามพระราชกำหนดแก้ไขพระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2528 โดยมีเจตนารมณ์เพื่อดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพโดยเฉพาะเมื่อมีวิกฤตการณ์ร้ายแรงเกิดขึ้นในระบบสถาบันการเงินภายใต้กรอบนโยบายของ BOT และรัฐบาล รวมถึงการประกันความเสียหายและการให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามสมควรแก่กรณีสำหรับผู้ฝากเงินของสถาบันการเงินอื่นเนื่องจากสถาบันการเงินประสบวิกฤตการณ์ทางการเงินอย่างร้ายแรง การบริหารจัดการทรัพย์สิน หนี้สิน การออกพันธบัตรกองทุน การกำกับดูแลการจัดการด้านนโยบายบริหารสินทรัพย์และสถาบันการเงินที่ FIDF เข้าถือหุ้น ตลอดจนดำเนินการเพื่อเรียกเก็บหนี้ บังคับชำระหนี้และหลักประกันในส่วนที่บุคคลภายนอกเป็นหนี้ FIDF ศึกษาและเตรียมการจัดตั้งสถาบันประกันเงินฝาก

FIDF มีฐานะทั้งเป็นส่วนหนึ่งและเป็นนิติบุคคลแยกต่างหากจาก BOT ในส่วนของการบริหารงาน FIDF จัดเป็นฝ่ายงานหนึ่งของ BOT โดยสายจัดการกองทุนทำหน้าที่บริหารภายใต้กรอบของคณะกรรมการจัดการกองทุน มีการจัดทำบัญชีและงบประมาณเป็นของตนเอง และมีสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้ตรวจสอบบัญชี โดยต้องรายงานผลการสอบบัญชีนั้นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังและแจ้ง BOT เพื่อทราบ

FIDF บริหารงานโดยคณะกรรมการจัดการกองทุน ซึ่งประกอบด้วยผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นประธาน ปลัดกระทรวงการคลังเป็นรองประธานโดยตำแหน่ง และมีกรรมการอื่นที่แต่งตั้งโดยรัฐมนตรีว่าการ

กระทรวงการคลังอีกไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ทั้งหมดต้องไม่เกิน 9 คน ปัจจุบันคณะกรรมการจัดการกองทุนมี กรรมการทั้งสิ้น 9 คน ประกอบด้วย ผู้แทนจาก BOT 4 คน กระทรวงการคลัง 3 คน สำนักงานอัยการสูงสุดและ สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา แห่งละ 1 คน โดยมีผู้ช่วยผู้ว่าการสายจัดการกองทุนและหนี้ ธนาคารแห่ง ประเทศไทย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการและดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการกองทุนด้วย

- คณะกรรมการจัดการกองทุน

	<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่งที่ดำรงในปัจจุบัน</u>	<u>สถานะในคณะกรรมการ</u>
1.	นางธาริษา วัฒนเกษ	ผู้ว่าการธนาคารแห่งประเทศไทย	ประธานกรรมการ
2.	นายศุภรัตน์ วัฒนกุล	ปลัดกระทรวงการคลัง	รองประธานกรรมการ
3.	นายสรวร วิเทศพงษ์	รองผู้อำนวยการ สำนักงานบริหารหนี้สาธารณะ	กรรมการ
4.	ร้อยโทนพดล พันธุ์กระวี	รองผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	กรรมการ
5.	นายประสาน หัตถกรรม	อัยการอาวุโส สำนักงานอัยการสูงสุด	กรรมการ
6.	นายบัณฑิต นิจรवार	รองผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย	กรรมการ
7.	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ผู้ช่วยผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย	กรรมการ
8.	นายอัชพร จารุจินดา	รองเลขาธิการคณะกรรมการกฤษฎีกา สำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกา	กรรมการ
9.	นางทองอุไร ลิ้มปิติ	ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย	กรรมการ / เลขานุการ คณะกรรมการ
10.	นายชัยยุทธ สุทธิธนากร	ผู้อำนวยการ สำนักนโยบายระบบการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ผู้ช่วยเลขานุการ คณะกรรมการ

หมายเหตุ : ข้อมูลปรับปรุงล่าสุด ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2551

- งบการเงิน

ณ 30 กันยายน (หน่วย : ล้านบาท)	2548	2549	2550
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	282.09	367.49	152.15
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	0.83	5.41	1,068.35

ณ 30 กันยายน (หน่วย : ล้านบาท)	2548	2549	2550
ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย	0.29	15,277.85	14,692.70
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	181.21	112.80	1,061.56
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	464.42	15,763.55	16,974.76
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	87,138.00	91,934.45	97,039.66
เงินลงทุนระยะยาว	7,098.55	6,741.85	339.16
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	168,432.46	187,329.43	119,467.18
ลูกหนี้ตั๋วสัญญาใช้เงิน	31,205.87	8,807.73	7,550.73
สินทรัพย์รอการขายสุทธิ	2,270.24	1,760.55	859.61
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	6.14	4.19	4.13
รวมสินทรัพย์	296,615.68	312,341.75	242,235.23
หนี้สินและส่วนของทุน			
หนี้สินหมุนเวียน			
ค่าใช้จ่ายรอธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ	10.92	10.75	10.36
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	100,362.01	19,539.94	100.05
เจ้าหนี้สถาบันการเงิน	3,023.34	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,017.69	930.58	796.14
รวมหนี้สินหมุนเวียน	104,413.96	20,481.27	906.55
พันธบัตรที่ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	292,135.00	252,988.00	134,202.00
พันธบัตรกองทุนที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	40,000.00	-	-
เงินกู้ยืมพันธบัตร	-	-	50,000.00
ภาระตามโครงการช่วยเหลือ	62.56	45.90	45.90
รวมหนี้สิน	436,611.52	273,515.17	185,154.45
เงินกองทุน			
เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	194,906.33	218,712.56	243,970.16
เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งสมทบ	3,900.00	3,900.00	3,900.00
เงินชดเชยความเสียหายจากรัฐบาล	17,844.93	174,249.17	162,238.59
เงินรับจาก ธ.ไทยธนาคาร ตามสัญญา LMA	1,616.08	1,873.58	1,883.70
ส่วนเกิน (ส่วนขาด) จากการปรับมูลค่าหุ้น	(65.82)	(11.44)	(6.67)
รายได้สูง/(ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายสะสม	(340,968.63)	(358,197.36)	(359,897.30)
รายได้สูง/(ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายงวดนี้	(17,228.73)	(1,699.94)	4,992.30
รวมส่วนของทุน	(139,995.84)	(38,826.57)	57,080.78
รวมหนี้สินและส่วนของทุน	296,615.68	312,341.75	242,235.23

ที่มา: www.bot.or.th

บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

BAM จัดตั้งขึ้นตามแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงินของกระทรวงการคลัง ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) (“BBC”) ซึ่ง BAM ได้จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบกิจการเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2542 มีสถานภาพเป็นรัฐวิสาหกิจที่มี FIDF เป็นผู้ถือหุ้นโดยตรงของบริษัท

นอกจากภารกิจในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ BBC แล้ว BAM ยังได้จดทะเบียนเพิ่มขอบเขตในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่น การเป็นตัวแทนเรียกเก็บและชำระหนี้ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 และรับฝากดูแลบริหารจัดการเก็บรักษาทรัพย์สินเอกสารการโอนสินทรัพย์ หรือเอกสารอื่นใดในส่วนที่เกี่ยวข้องทั้งหมด นอกจากนั้น BAM ยังมีนโยบายในการเพิ่มขนาดสินทรัพย์โดยการรับซื้อ/รับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินอื่นเพิ่มเติม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 BAM มีทุนจดทะเบียนจำนวน 13,675 ล้านบาท อีกทั้งยังมีสำนักงานในต่างจังหวัดจำนวน 24 แห่งทั่วประเทศ ซึ่งจะเป็นเครือข่ายในการรองรับลูกค้าทั้งด้านการปรับโครงสร้างหนี้และการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายอย่างครบวงจร

- คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

	ชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร. โชคชัย อักษรนันท์	ประธานกรรมการ
2.	นายสิน เอกวิศาล	กรรมการ
3.	รศ. นิพัทธ์ จิตรประสงค์	กรรมการ
4.	นางสว่างจิตต์ จัยวัฒน์	กรรมการ
5.	นายสุวรรณ ดำเนินทอง	กรรมการ
6.	นายวิชัย จึงรักเกียรติ	กรรมการ
7.	ดร. สมชัย สัจจพงษ์	กรรมการ
8.	นายอนันต์ สิริแสงทักษิณ	กรรมการ
9.	รศ. พรชัย สุนทรพันธุ์	กรรมการ
10.	นส. กรประณม วงษ์มงคล	กรรมการ
11.	นายบรรยง วิเศษมงคลชัย	กรรมการ

โดยมี นายเกษม ศิวกุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

- งบการเงิน

ณ 31 ธันวาคม (หน่วย : ล้านบาท)	2547	2548	2549
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	2,033.63	2,577.80	2,794.29
เงินลงทุน			
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	31,019.38	30,346.99	45,711.16
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	2,004.06	1,547.35	3,455.38
เงินลงทุนในบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	10,807.61	9,640.20	9,024.34
รวมเงินลงทุน	43,831.05	41,534.54	58,190.87
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	8,272.38	8,955.51	15,698.96
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	74.12	98.06	1,164.18
ลูกหนี้ BBC - สุทธิ	13.20	13.20	13.20
ส่วนต่างจากการปรับปรุงราคาสินทรัพย์ที่รับโอน	1,118.80	258.55	-
สินทรัพย์อื่น	248.61	377.23	1,183.48
รวมสินทรัพย์	55,591.79	53,814.89	79,044.98
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	260.00	1,846.40	3,350.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	24,597.18	26,440.72	47,439.64
เงินลดทุนค้างจ่าย	7,568.97	2,494.18	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	236.93	432.75	1,232.72
เจ้าหนี้ FIDF	-	-	950.00
หนี้สินอื่น	1,075.80	928.61	1,759.42
รวมหนี้สิน	33,738.88	32,142.66	54,731.78
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	13,675.00	13,675.00	13,675.00
ส่วนเกินทุนจากการปรับมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	3,154.77	1,555.54	2,068.57
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	144.68	13.53	261.72
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	4,878.46	6,428.16	8,307.91
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	21,852.91	21,672.23	24,313.20

ณ 31 ธันวาคม (หน่วย : ล้านบาท)	2547	2548	2549
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	55,591.79	53,814.89	79,044.98

ที่มา: www.bam-amc.com

บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

SAM จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 โดยได้จดทะเบียนเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ.2541 ปัจจุบัน SAM มีทุนจดทะเบียนจำนวน 25 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 2,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยมี FIDF เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและชำระแล้วทั้งหมด

SAM มีนโยบายในการบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งรวมถึงลูกหนี้ที่รับโอนมาจากธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) บริษัท บริหารสินทรัพย์เพชรบุรี จำกัด ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารศรีนคร จำกัด โดยไม่มีนโยบายที่จะขายลูกหนี้ดังกล่าวออกไปให้แก่บุคคลหรือนิติบุคคลอื่นใด นอกจากนี้ SAM ยังมีนโยบายการประมูลซื้อสินทรัพย์โดยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายจากสถาบันการเงินอื่น เพื่อมาบริหารจัดการอย่างมีคุณภาพและประสิทธิภาพ

วัตถุประสงค์ของ SAM คือ บริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพให้เป็นหนี้ที่ดีมีคุณภาพ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในมาตรการฟื้นฟูเศรษฐกิจของประเทศ เพื่อจำกัดความสูญเสียทางการเงินต่อ FIDF ให้เกิดขึ้นน้อยที่สุดเท่าที่จะทำได้ อีกทั้งยังเพื่อช่วยให้ลูกหนี้ที่มีศักยภาพมีความตั้งใจจริงในการชำระหนี้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และขยายโอกาสในการสร้างกำไรจากการบริหารทรัพย์สินที่ประมูลซื้อและนำส่ง FIDF เพื่อเป็นการช่วยฟื้นฟูระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ โดยบริษัทจะทำการแก้ไขหนี้และปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนดโดยเร็ว

- คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 30 เมษายน 2551

	ชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว	ประธานกรรมการ
2.	นายอุทิศ ธรรมวาทีน	กรรมการ
3.	นายเข้มชัย ชูติวงศ์	กรรมการ
4.	นางสาวประไพ สุวรรณรัฐ	กรรมการ
5.	นายอัชพร จารุจินดา	กรรมการ
6.	นางสุนทร รัตนวานิช	กรรมการ
7.	นางน้ำผึ้ง วงศ์สมิทธิ	กรรมการ

โดยมี นายรองพล เจริญพันธุ์ และนายวีระชัย ตันติกุล เป็นที่ปรึกษากรรมการ และมีนายสุวิทย์ กอปรวิริยะกิจ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

- งบการเงิน

ณ 31 ธันวาคม (หน่วย : ล้านบาท)	2547	2548	2549
สินทรัพย์			
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	5,234.03	9,476.62	5,231.26
เงินลงทุน – สุทธิ	109,662.30	91,615.46	82,585.79
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ - สุทธิ	98,787.81	53,234.09	30,914.03
ลูกหนี้จากการรับโอนกิจการ	1,893.99	2,346.27	-
ทรัพย์สินรอการขาย	6,184.26	7,248.58	7,414.64
อุปกรณ์ - สุทธิ	23.20	27.67	86.41
ดอกเบียค้างรับ	1,114.20	452.10	1,748.69
สินทรัพย์อื่น	354.98	760.90	387.36
รวมสินทรัพย์	223,254.77	165,161.69	128,368.18
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ดอกเบียค้างจ่าย	3,422.36	688.48	-
ตัวเงินจ่าย	481,074.47	459,994.46	428,855.05
เจ้าหนี้ธนาคาร	6,926.95	309.57	287.15
ค่าดำเนินการค้างจ่าย	5,217.69	5,627.28	7,815.91
หนี้สินอื่น	6,394.28	8,198.93	2,935.25
รวมหนี้สิน	503,035.75	474,818.72	439,893.36
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	25.00	25.00	25.00
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	375.88	98.03	(157.69)
กำไร(ขาดทุน)สะสม			
ยังไม่ได้จัดสรร	(280,181.86)	(309,780.06)	(311,412.49)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	(279,780.98)	(309,657.03)	(311,545.18)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	223,254.77	165,161.69	128,348.18

ที่มา: www.sam.or.th และ www.bol.co.th

3. ความสมเหตุสมผลและประโยชน์ของรายการเกี่ยวโยงต่อธนาคาร

3.1 วัตถุประสงค์ในการทำรายการ

วัตถุประสงค์ในการขาย NPL Portfolio ของ STAMC ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารให้แก่ BAM และ SAM ในครั้งนี้ เพื่อให้ STAMC ได้รับเงินจากการขายหนี้ในส่วนนี้มาชำระคืนภาระเงินกู้ที่ STAMC มีต่อธนาคาร อันเป็นผลให้ธนาคารมีแหล่งเงินที่จะสามารถปล่อยสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น ประกอบกับทำให้ธนาคารมีรายได้จากการขาย NPL Portfolio ของ STAMC ในครั้งนี้ และสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารลดลง อันจะเป็นการช่วยเสริมฐานเงินกองทุนของธนาคารให้ดีขึ้น และจะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารปรับตัวสูงขึ้นส่งผลดีต่อการขยายธุรกิจของธนาคาร

3.2 ความจำเป็นในการทำรายการ

จากผลกระทบของวิกฤต Subprime ในตลาดโลก ได้ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมาอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากธนาคารมีสัดส่วนการลงทุนใน CDO ค่อนข้างสูงเมื่อเทียบกับฐานเงินกองทุนของธนาคาร ซึ่งทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าของตราสารดังกล่าวจำนวนมากให้เป็นไปตามเกณฑ์ของ BOT จึงทำให้ฐานเงินกองทุนของธนาคารลดลงอย่างรวดเร็ว ถึงแม้ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มทุนแล้วเสร็จไปเมื่อเดือนมกราคม 2551 แต่ฐานเงินกองทุนของธนาคารก็ยังนับว่าค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารในอนาคต ดังนั้น เพื่อให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจสินเชื่อของธนาคารต่อไปได้ ธนาคารจึงมีความจำเป็นต้องเพิ่มฐานเงินกองทุนภายในไตรมาส 2 ปี 2551 ซึ่งธนาคารเล็งเห็นว่ากรณีที่ STAMC ขาย NPL Portfolio ออกไปจะสามารถช่วยเพิ่มฐานเงินกองทุนของธนาคารได้ทางหนึ่ง ประกอบกับ BAM ได้แสดงความจำนงที่จะซื้อ NPL Portfolio จาก STAMC โดยมีเงื่อนไขว่าต้องเข้ามาตรวจสอบข้อมูล (Due Diligence) ของ STAMC ก่อน ด้วยเหตุนี้คณะกรรมการของธนาคารจึงมีความเห็นเพื่อให้มีการเปรียบเทียบข้อเสนอกจากผู้ซื้อรายอื่นอีกเพื่อให้เกิดการแข่งขันกันขึ้นโดยไม่ต้องใช้เวลามากเกินไป จึงเห็นควรเชิญ SAM ให้เข้าร่วมในการเสนอซื้อ NPL Portfolio ในครั้งนี้ด้วย เนื่องจาก BAM และ SAM มีข้อมูลลูกหนี้บางส่วนที่ BAM และ SAM เป็นเจ้าหนี้ อยู่แล้ว จึงช่วยลดระยะเวลาในการดำเนินการไปได้ ซึ่งทั้งสองบริษัทเป็นบริษัทที่ถือหุ้นโดย FIDF ในสัดส่วนร้อยละ 100 และร้อยละ 99.99 ตามลำดับ จึงเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของธนาคาร ภายหลังจากที่ทั้ง BAM และ SAM เข้ามาตรวจสอบข้อมูลของ STAMC แล้ว และเสนอราคาซื้อมายังธนาคารเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2551 STAMC ได้มีการเจรจาต่อรองกับทั้งสองบริษัทเพิ่มเติม จนได้ราคาอันเป็นที่น่าพอใจที่ราคาไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท โดยคาดว่าจะได้รับชำระเงินสดจากการจำหน่าย NPL Portfolio ให้แก่ BAM และ SAM ภายในไตรมาสที่ 2 ปี 2551 ซึ่งเป็นไปตามกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้ข้างต้น

3.3 ข้อดีและข้อด้อยที่ธนาคารจะได้รับจากการทำรายการ

3.3.1 ข้อดีที่ธนาคารจะได้รับจากการทำรายการ

การที่ STAMC ตัดสินใจ ขาย NPL Portfolio ออกไป ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อธนาคารดังนี้

(1) ช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้แก่ธนาคาร

เนื่องจาก STAMC จะนำเงินที่ได้จากการขาย NPL Portfolio ในครั้งนี้มาจ่ายชำระคืนภาระหนี้คงค้างที่ STAMC มีกับธนาคารจำนวนประมาณ 3,505 ล้านบาท⁵ (ภาระหนี้ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551) โดยจะชำระ ในทันทีภายหลังจากการขาย NPL Portfolio ให้แก่ BAM และ SAM แล้ว ซึ่งเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ธนาคาร โดยธนาคารจะสามารถนำเงินจำนวนนี้มาอำนวยสินเชื่อให้กับบุคคลภายนอกต่อไป ซึ่งคาดว่าจะได้ผลตอบแทนสูงกว่าการให้กู้ยืมแก่ STAMC ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

(2) เกิดผลกำไรจากการขาย อันจะส่งผลดีต่อผลประกอบการของธนาคาร

จากการที่ธนาคารจะขาย NPL Portfolio ให้แก่ BAM และ SAM ในราคาไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท เมื่อเทียบราคาขายขั้นต่ำดังกล่าวกับมูลค่าสุทธิทางบัญชีหลังหักสำรองของ NPL Portfolio ที่ประมาณ 2,732 ล้านบาทแล้ว จะเห็นได้ว่าราคาขายขั้นต่ำมีจำนวนสูงกว่ามูลค่าสุทธิทางบัญชีหลังหักสำรอง ดังนั้น STAMC จะมีผลกำไรจากการขาย NPL Portfolio ในครั้งนี้เป็นจำนวนประมาณ 1,145 ล้านบาท อันน่าจะส่งผลดีต่อผลประกอบการของ STAMC และธนาคารตามไปด้วย

(3) ช่วยรองรับการขยายธุรกิจของธนาคาร

จากภาวะที่ธนาคารต้องตั้งสำรองเพื่อการด้อยค่าของตราสารหนี้ต่างประเทศที่ธนาคารลงทุนไปจำนวนมากในปีที่ผ่านมา ทำให้เงินกองทุนของธนาคารไม่เพียงพอที่จะปล่อยสินเชื่อต่อไป และถึงแม้ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มทุนแล้วก็ตามก็อาจมีความจำเป็นต้องเพิ่มทุนอีกเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจของธนาคารในอนาคต แต่การที่ STAMC ขาย NPL Portfolio ออกไป จะทำให้ STAMC สามารถรับรู้กำไรจากการขาย NPL Portfolio ทันที ทำให้ STAMC มีเงินชำระหนี้ธนาคารได้ทั้งหมดและสามารถชำระค่าธรรมเนียมให้ธนาคารตามสัญญาว่าจ้างการบริหารจัดการฯ ได้ อันจะส่งผลในแง่บวกต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นของฐานเงินกองทุนของธนาคารและรองรับการขยายตัวของธุรกิจของธนาคารต่อไป

(4) ช่วยลดความเสี่ยงต่อการเกิดผลขาดทุนจากการบริหาร NPL Portfolio ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

เนื่องจาก NPL Portfolio ที่ STAMC จะขายนี้เป็นหนี้ที่ได้รับโอนมาจากธนาคารอีกต่อหนึ่ง ซึ่งเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่สะสมมาเป็นเวลานาน รวมถึงยังมีความเป็นไปได้ที่หลักประกันที่มีอยู่จะมีมูลค่าลดลงในอนาคต ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงที่จะไม่สามารถรับผลตอบแทนคืนจากการบริหารหนี้ต่อไปของ STAMC และทำให้

⁵ ประกอบด้วยเงินกู้ยืมจำนวน 2,929 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างจ่ายจำนวน 13 ล้านบาท เจ้าหนี้ค้างจ่ายจำนวน 545 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายจำนวน 7 ล้านบาท และหนี้สินอื่นจำนวน 11 ล้านบาท

STAMC ต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจจะกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต ดังนั้นการขายหนี้ดังกล่าวออกไปจะช่วยทำให้ธนาคารลดความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานดังกล่าวได้

3.3.2 ข้อดีที่ธนาคารจะได้รับจากการทำรายการ

- (1) STAMC สูญเสียโอกาสที่จะได้ผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากการบริหาร NPL Portfolio ต่อไป

การขาย NPL Portfolio ที่ราคาไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท ให้แก่ BAM และ SAM ณ ตอนนี้อยู่ แสดงว่า BAM และ SAM ได้ประเมินแล้วว่าหากซื้อหนี้ดังกล่าวไปบริหารแล้ว มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจากการบริหารหนี้ดังกล่าวน่าจะสูงกว่ามูลค่าที่ BAM และ SAM ซื้อจาก STAMC เพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามที่ BAM และ SAM กำหนด ดังนั้นหาก STAMC บริหารหนี้ต่อไป STAMC ก็น่าจะได้ผลตอบแทนมากกว่าที่ขาย NPL Portfolio ไป ณ ตอนนี้อยู่ กล่าวคือการทำรายการนี้เป็นผลให้ STAMC อาจสูญเสียผลตอบแทนเพิ่มขึ้นที่อาจได้รับจากการบริหาร NPL Portfolio ต่อไป อย่างไรก็ตาม ผลตอบแทนที่อาจเพิ่มขึ้นดังกล่าวก็มีความไม่แน่นอน ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ และการเงินของประเทศต่อไปในอนาคตว่าจะเอื้ออำนวยให้สามารถขายหลักประกันได้ในระดับราคาที่ต้องการต่อไปหรือไม่ หรือลูกหนี้ที่ปัจจุบันสามารถผ่อนชำระหนี้ได้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้จะสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปและมีกำลังผ่อนชำระหนี้ตามแผนต่อเนื่องหรือไม่

3.4 ข้อดีและข้อดีจากการทำรายการกับ BAM และ SAM ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเปรียบเทียบกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

3.4.1 ข้อดีจากการขาย NPL Portfolio ให้ BAM และ SAM แทนที่จะขายให้กับสถาบันการเงินหรือบริษัทบริหารสินทรัพย์รายอื่น

- (1) ช่วยลดเวลาและขั้นตอนในการขาย NPL Portfolio ทำให้สามารถดำเนินการขาย NPL Portfolio ได้ภายในเวลาที่กำหนด

เนื่องจากโดยปกติการจำหน่ายหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเป็นการทั่วไปของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย จะต้องเปิดให้มีการประมูล โดยจะมีการว่าจ้างบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญด้านการประมูลเป็นผู้ดำเนินการจัดการประมูล กล่าวคือบริษัทผู้ดำเนินการจัดการประมูลจะต้องเข้ามารวบรวมเอกสารเกี่ยวกับลูกหนี้หรือสินทรัพย์ทั้งหมดที่จะนำออกขาย และจัดข้อมูลให้เป็นระบบเพื่อให้บริษัทที่เข้าร่วมประมูลเข้ามาตรวจสอบข้อมูลได้อย่างสะดวก โดยคาดว่าจะการเปิดประมูลแบบเป็นการทั่วไปอาจต้องใช้เวลาในการดำเนินการจัดการประมูลเพิ่มขึ้นอีกประมาณ 3 - 6 เดือน ซึ่งขั้นตอนการดำเนินการต่างๆ เหล่านี้จะก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายและขั้นตอนการดำเนินงานเพิ่มขึ้นแก่ STAMC การที่ STAMC ขายหนี้ NPL Portfolio ให้กับ BAM และ SAM ในครั้งนี้ ได้จัดให้มีการแข่งขัน

กันระหว่าง BAM กับ SAM เท่านั้น โดย STAMC ลดขั้นตอนการว่าจ้างผู้ดำเนินการประมูลออกไป แต่จัดการขาย NPL Portfolio เอง และใช้เจ้าหน้าที่ที่มีอยู่ดำเนินการจัดเตรียมข้อมูลของลูกหนี้เพื่อให้ BAM และ SAM เข้ามาตรวจสอบข้อมูล อีกทั้ง BAM และ SAM มีข้อมูลลูกหนี้บางส่วนที่ BAM และ SAM เป็นเจ้าหนี้อยู่แล้วซึ่งทำให้ลดขั้นตอนในการดำเนินงานไปได้ จึงใช้เวลาประมาณ 2 – 3 เดือนนับตั้งแต่วันที่เริ่มเตรียมข้อมูลของ NPL Portfolio จนถึงวันที่มีมติคณะกรรมการธนาคารให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการขาย NPL Portfolio ในครั้งนี้ และสามารถดำเนินการขาย NPL Portfolio ให้แล้วเสร็จภายในไตรมาส 2 ตามกำหนดเวลาที่วางแผนไว้ และสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการว่าจ้างผู้ดำเนินการจัดการประมูลไปได้อีกหลายล้านบาท การที่ STAMC จำเป็นต้องขาย NPL Portfolio ให้แล้วเสร็จภายในไตรมาส 2 ของปี 2551 ก็เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากผลกระทบต่อเนื่องจากการด้อยค่าของ CDO ที่อาจมีโอกาสนำให้อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารลดลงต่ำกว่าเกณฑ์ได้ ทั้งนี้ ณ 31 มีนาคม 2551 ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงร้อยละ 10.13 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 ดังนั้น การขาย NPL Portfolio ให้แล้วเสร็จโดยเร็วจะช่วยให้อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่ธนาคารสามารถขยายสินเชื่อและการดำเนินธุรกิจได้ตามที่วางแผนไว้ได้ต่อไป

3.4.2 ข้อดีจากการขาย NPL Portfolio ให้ BAM และ SAM แทนที่จะขายให้กับสถาบันการเงินหรือบริษัทบริหารสินทรัพย์รายอื่น

- (1) ข้อดีในแง่ของราคาขาย NPL Portfolio ที่ได้จากการขายให้ BAM และ SAM อาจจะไม่ได้อัตราที่ดีที่สุดซึ่งอาจได้รับจากการเปิดประมูลขายเป็นการทั่วไป

หาก STAMC เปิดให้มีการประมูลขาย NPL Portfolio เป็นการทั่วไป ก็อาจทำให้มีสถาบันการเงินหรือบริษัทบริหารสินทรัพย์อื่นๆ ให้ความสนใจและเสนอราคาซื้อเข้ามาเปรียบเทียบกับหลายราย อันจะทำให้ STAMC อาจได้รับข้อเสนอที่ดีกว่าที่ได้รับจาก BAM และ SAM ทั้งในแง่ของราคาซื้อและเงื่อนไขต่างๆ อย่างไรก็ตาม ธนาคารก็ควรต้องพิจารณาถึงความจำเป็นในการเพิ่มเงินกองทุนภายในเวลาที่กำหนด รวมถึงการประหยัดค่าใช้จ่ายต่างๆ ควบคู่กันไปด้วย

4. ความเป็นธรรมของราคาและเงื่อนไขของรายการ

- ความเหมาะสมของราคา

ที่ปรึกษาทางการเงินได้พิจารณาความเหมาะสมของราคาเสนอซื้อ โดยการประเมินมูลค่า NPL Portfolio ด้วยวิธีการต่างๆ ดังต่อไปนี้

- 4.1 วิธีต้นทุนการได้มา (Acquisition Cost)
- 4.2 วิธีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชี (Book Value)
- 4.5 วิธีกระแสเงินสดส่วนลดที่คาดว่าจะได้รับ (Expected Realizable Value)

4.1. วิธีต้นทุนการได้มา (Acquisition Cost)

ในการประเมินมูลค่า NPL Portfolio ตามวิธีนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินใช้ต้นทุนการได้มาของ NPL Portfolio ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 อันเป็นวันที่อ้างอิงของข้อมูล NPL Portfolio ที่ BAM และ SAM ใช้เพื่อประกอบการประเมินมูลค่า NPL Portfolio โดยต้นทุนการได้มาคงเหลือ ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 ซึ่งประเมินจากต้นทุนการได้มาของ NPL Portfolio ของ STAMC ณ วันที่มีการโอนเข้ามาในบัญชีของ STAMC หักด้วยเงินที่ได้รับจากการผ่อนชำระของลูกค้าหรือการขายหลักประกันของลูกค้าที่ผ่านมานับแต่วันรับโอนจนถึงวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 มีจำนวน 3,305.58 ล้านบาท

4.2. วิธีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชี (Book Value)

การประเมินมูลค่า NPL Portfolio ตามวิธีนี้ แสดงให้เห็นถึงมูลค่า NPL Portfolio ที่จะถูกจำหน่ายไปของ STAMC ซึ่งปรากฏตามบัญชี ณ ขณะใดขณะหนึ่ง โดยในที่นี้ เป็นการประเมินจากมูลค่าตามบัญชีของ NPL Portfolio ณ วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2551 ซึ่งยังมีได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชี โดยมูลค่าตามบัญชีของ NPL Portfolio สามารถคำนวณได้ดังนี้

	จำนวน (ล้านบาท)
เงินลงทุนใน NPL Portfolio	3,305.58
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน ¹	(573.23)
เงินลงทุนใน NPL Portfolio – สุทธิ	2,732.35

¹ เป็นไปตามเกณฑ์การตั้งสำรองของ BOT ตามเกณฑ์ IAS 39 ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน	อัตราการตั้งสำรองร้อยละ 100 ของราคาทุน
ลูกหนี้ที่มีหลักประกันประเภทที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	อัตราการตั้งสำรองร้อยละ 62 ของราคาประเมิน
ลูกหนี้ที่มีหลักประกันประเภทเครื่องจักร	อัตราการตั้งสำรองร้อยละ 100 ของราคาทุน
ลูกหนี้ที่มีหลักประกันประเภทหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	อัตราการตั้งสำรองตามมูลค่าราคาตลาด
ลูกหนี้ที่มีหลักประกันประเภทหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	อัตราการตั้งสำรองตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่า NPL Portfolio จากการประเมินมูลค่าด้วยวิธีนี้ เท่ากับ 2,732.35 ล้านบาท

4.3. วิธีกระแสเงินสดส่วนลดที่คาดว่าจะได้รับ (Expected Realizable Value)

การประเมินมูลค่าโดยวิธีกระแสเงินสดส่วนลดที่คาดว่าจะได้รับ เป็นการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ STAMC จะได้รับจาก NPL Portfolio ในอนาคตบนสมมติฐานทั้งปัจจุบันและอนาคต ในกรณีที่ STAMC ยังคงบริหาร NPL Portfolio ด้วยตนเองต่อไป ที่ปรึกษาทางการเงินได้ทำการประเมินมูลค่าของ NPL Portfolio โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ได้จากประมาณการทางการเงินภายใต้สมมติฐานต่างๆ ที่ปรึกษาทางการเงินได้สอบถามข้อมูลและตรวจสอบเอกสารเพื่อประกอบการจัดทำประมาณการทางการเงินจากเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องของ STAMC และ/หรือ ธนาคาร และได้ปรับแก้ไขข้อมูลบางส่วน ในการประเมินมูลค่า NPL Portfolio ในครั้งนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินประเมินบนสมมติฐานการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องในอนาคตของ STAMC และไม่มี การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญเกิดขึ้น รวมทั้งเป็นไปตามสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน โดยมีวัตถุประสงค์ในการพิจารณาหามูลค่า NPL Portfolio ที่เหมาะสมในการเสนอขายในครั้งนี้นั้น หากภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยภาวะภายนอกอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสถานะของกิจการและของลูกหนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญจากสมมติฐานที่กล่าวข้างต้น มูลค่า NPL Portfolio ที่ประเมินได้ตามวิธีนี้จะเปลี่ยนแปลงไปด้วยเช่นกัน และมูลค่าดังกล่าวจะไม่สามารถใช้เป็นมูลค่าอ้างอิงนอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่กล่าวมาข้างต้น

สมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการจัดทำประมาณการทางการเงิน

ที่มาของสมมติฐานในการจัดทำประมาณการทางการเงินประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินจาก STAMC และ/หรือ ธนาคาร ข้อมูลภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงการสัมภาษณ์เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องในการบริหาร NPL Portfolio และได้ปรับปรุงแก้ไขข้อมูลบางส่วน เพื่อให้การประเมินมูลค่า NPL Portfolio เกิดความเหมาะสมโดยที่ปรึกษาทางการเงิน ทั้งนี้ ในการจัดทำประมาณการทางการเงินนั้น ที่ปรึกษาทางการเงินได้จัดทำประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้แต่ละรายภายหลังหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องต่างๆ แล้ว และคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดโดยใช้อัตราส่วนลดที่เหมาะสม

- ที่มาของกระแสเงินสดจาก NPL Portfolio

กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจาก NPL Portfolio มีที่มาดังต่อไปนี้

- ในกรณีที่ลูกหนี้ยังชำระหนี้ได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจะเป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่อยู่ในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในส่วนนี้คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 12 ของจำนวนเงินลงทุนรวมของ NPL Portfolio
- ในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจะมาจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยอ้างอิงจากราคาประเมินล่าสุดของหลักประกัน ทั้งนี้ เฉพาะในกรณีที่หลักประกันเป็นที่ดินและสิ่งปลูกสร้างที่จดจำนองไว้เป็นหลักประกันลำดับ 1 กับธนาคาร และหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ ที่มีราคาตลาดอ้างอิง กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในส่วนนี้คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 88 ของจำนวนเงินลงทุนรวมของ NPL Portfolio

- ประมาณการอัตราส่วนลดจากราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน

ในกรณีที่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกัน ที่ปรึกษาทางการเงินกำหนดสมมติฐานให้จำหน่ายหลักประกันได้ในราคาเท่ากับร้อยละ 70 ของราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องของธนาคารและ STAMC ซึ่งพบว่า ราคาขายทรัพย์สินที่ STAMC ได้รับจากการขายหลักประกันในอดีตที่ผ่านมา มีมูลค่าเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ของราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน ที่ปรึกษาทางการเงินจึงกำหนดให้มูลค่าหลักประกันที่คาดว่าจะได้รับเท่ากับร้อยละ 70 ของราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน

- ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสด

- ในกรณีที่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจะเป็นไปตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- ในกรณีที่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากการจำหน่ายหลักประกัน ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจะขึ้นอยู่กับขั้นตอนการดำเนินการดังนี้

ขั้นตอนการดำเนินการ	ประมาณการระยะเวลา (ปี)
อยู่ระหว่างเตรียมดำเนินการฟ้องร้อง	6.0
อยู่ระหว่างดำเนินการฟ้องร้อง	5.5
อยู่ระหว่างบังคับคดี	4.5
อยู่ระหว่างขายทอดตลาด	3.5
อยู่ระหว่างรอรับเงินจากการขายทอดตลาด	1.0

- ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ได้ประมาณการไว้ให้สอดคล้องกับแนวทางการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติตาม IAS 39 ของ BOT ตามที่ได้จากการรวบรวมข้อมูลจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ต่างๆ ดังนี้
 - ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี ประมาณการไว้ที่ประมาณร้อยละ 2.0 ของราคาประเมินหลักประกัน
 - ค่าใช้จ่ายกรมบังคับคดี ประมาณการไว้ที่ประมาณร้อยละ 5.5 ของราคาประเมินหลักประกัน
 - ค่าใช้จ่ายในการขาย ประมาณการไว้ที่ประมาณร้อยละ 2.5 ของราคาหลักประกันที่คาดว่าจะขายได้
 - ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ ประมาณการไว้ที่ร้อยละ 30 ของกระแสเงินสดสุทธิที่ได้รับจากการชำระหนี้ตามเงื่อนไขสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งเป็นไปตามสัญญาว่าจ้างการบริหารจัดการฯ ดังที่ได้กล่าวไว้ก่อนหน้านี้

- อัตราส่วนลด (Discount Rate)

ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ที่ปรึกษาทางการเงินกำหนดให้ อัตราส่วนลดเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (Minimum Loan Rate: MLR) ใน ปัจจุบันธนาคาร โดยมีอัตราร้อยละ 7.125 ต่อปี ซึ่งเป็นผลตอบแทนขั้นต่ำที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับการ ปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้ชั้นดี

สำหรับธุรกิจธนาคาร การใช้ Weighted Average Cost of Capital (“WACC”) เป็นอัตราส่วนลดเพื่อ คำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอาจไม่เหมาะสม เนื่องจากการคำนวณ WACC ประกอบด้วย ต้นทุนของเงินกู้ยืม (Cost of Debt) และต้นทุนของส่วนของผู้ถือหุ้น (Cost of Equity) ซึ่งจากลักษณะของ ธุรกิจธนาคารจะมีแหล่งเงินกู้มาจากเงินฝาก โดยมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารอยู่ระหว่างร้อยละ 1.00 – 3.25 ซึ่งเป็นต้นทุนที่ต่ำกว่าต้นทุนจากการกู้ยืมจากแหล่งอื่น จึงทำให้ต้นทุนเงินกู้ยืมของธุรกิจ ธนาคารต่ำกว่าธุรกิจอื่น ประกอบกับหนี้สินของธุรกิจธนาคารมีสัดส่วนที่ค่อนข้างสูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับ ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่งผลให้ WACC ของธุรกิจธนาคารมักจะอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ ที่ปรึกษาทางการเงินได้ คำนวณ WACC ของธนาคาร ตามโครงสร้างทางการเงิน ณ 31 มีนาคม 2551 เท่ากับร้อยละ 3.81 ดังนั้น การนำ WACC มาใช้เป็นอัตราส่วนลดเพื่อคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดอาจไม่เหมาะสม ซึ่ง โดยทั่วไปอัตราส่วนลดมักจะใช้อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากการลงทุน

มูลค่า NPL Portfolio จากการคำนวณภายใต้สมมติฐานข้างต้นอยู่ที่ 3,300.34 ล้านบาท

การวิเคราะห์ค่าความไว (Sensitivity Analysis)

เพื่อเป็นการตรวจสอบผลกระทบของอัตราส่วนลด (Discount Rate) และอัตราส่วนลดจากราคา ประเมินมูลค่าหลักประกันที่มีต่อการคำนวณมูลค่า NPL Portfolio ที่ปรึกษาทางการเงินได้วิเคราะห์ค่าความไว โดยกำหนดให้อัตราส่วนลดและอัตราส่วนลดจากราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน เปลี่ยนแปลงไปในการคิดลด มูลค่าปัจจุบัน โดยกำหนดให้อัตราส่วนลดอยู่ในช่วงตั้งแต่ร้อยละ 7.00 – ร้อยละ 12.00 ต่อปี และให้จำหน่าย หลักประกันได้ในช่วงราคาคิดเป็นอัตราร้อยละ 50 – ร้อยละ 100 ของราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน มูลค่า NPL Portfolio ที่ได้จากการวิเคราะห์ค่าความไวในแต่ละกรณี แสดงได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

อัตราส่วนลด (ร้อยละ)	ร้อยละของราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน					
	50	60	70	80	90	100
7.000	2,869.40	3,087.67	3,306.28	3,525.10	3,744.06	3,963.13
7.125	2,864.60	3,082.30	3,300.34	3,518.59	3,736.99	3,955.48
8.000	2,831.43	3,045.20	3,259.30	3,473.60	3,688.05	3,902.59
9.000	2,794.36	3,003.74	3,213.45	3,423.36	3,633.41	3,843.54
10.000	2,758.16	2,963.28	3,168.71	3,374.34	3,580.10	3,785.95
11.000	2,722.81	2,923.77	3,125.04	3,326.49	3,528.08	3,729.75

อัตราส่วนลด (ร้อยละ)	ร้อยละของราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน					
	50	60	70	80	90	100
12.000	2,688.28	2,885.19	3,082.40	3,279.79	3,477.31	3,674.91

จากการวิเคราะห์ค่าความไวข้างต้น มูลค่า NPL Portfolio จะอยู่ในช่วง 2,688.28 – 3,963.13 ล้านบาท แต่เนื่องจากที่ปรึกษาทางการเงินมีความเห็นว่าโอกาสในการขายหลักประกันได้ในอัตราร้อยละ 90 และร้อยละ 100 ของราคาประเมินมูลค่าหลักประกันมีความเป็นไปได้ค่อนข้างน้อย เนื่องจากราคาขายหลักประกันภายใต้การบังคับขายไม่น่าจะมีราคาสูงเทียบเท่าราคาประเมินภายใต้ราคาตลาดตามปกติ ในขณะเดียวกันโอกาสในการขายหลักประกันได้ในอัตราร้อยละ 50 ของราคาประเมินมูลค่าหลักประกันก็ไม่น่าจะมีความเป็นไปได้ค่อนข้างน้อยเช่นกัน เนื่องจากการขายหลักประกันโดยเฉลี่ยทั้ง NPL Portfolio ได้ในราคาดังกล่าวอาจมีมูลค่าน้อยเกินไป ดังนั้นมูลค่า NPL Portfolio ที่เหมาะสมจากการวิเคราะห์ค่าความไวข้างต้นจึงอยู่ในช่วง 2,885.19 – 3,525.10 ล้านบาท

สรุปความเห็นเกี่ยวกับมูลค่าสินทรัพย์

ตารางสรุปเปรียบเทียบมูลค่า NPL Portfolio ประเมินด้วยวิธีต่างๆ ได้ดังนี้

วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์	มูลค่า NPL Portfolio (ล้านบาท)	ราคาเสนอซื้อต่ำสุด (ล้านบาท)	มูลค่า NPL Portfolio สูง (ต่ำ) กว่าราคาเสนอซื้อต่ำสุด	
			ล้านบาท	ร้อยละ
1. วิธีต้นทุนการได้มา (Acquisition Cost)	3,305.58	3,877	(571.42)	(14.74%)
2. วิธีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชี (Book Value)	2,732.35	3,877	(1,144.65)	(29.52%)
3. วิธีกระแสเงินสดส่วนลดที่คาดว่าจะได้รับ (Expected Realizable Value)	2,885.19 – 3,525.10	3,877	(351.90) – (991.81)	(9.08) – (25.58%)

จากตารางสรุปข้างต้นจะเห็นว่า มูลค่า NPL Portfolio อยู่ระหว่าง 2,732.35 – 3,525.10 ล้านบาท ที่ปรึกษาทางการเงินมีความเห็นว่า การประเมินมูลค่า NPL Portfolio ด้วยวิธีต้นทุนการได้มาไม่เหมาะสม เนื่องจากวิธีดังกล่าวมิได้คำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของ NPL Portfolio ที่เกิดขึ้นภายหลังการได้มาซึ่ง NPL Portfolio ของ STAMC และวิธีมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีไม่เหมาะสมสำหรับการประเมินมูลค่า NPL Portfolio เนื่องจากวิธีดังกล่าวได้มีการตั้งสำรองไว้มากที่สุดเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ประกาศโดย BOT จึงอาจทำให้มูลค่าสินทรัพย์ที่ได้จากวิธีดังกล่าวต่ำกว่าความเป็นจริง จึงไม่น่าที่จะสะท้อนให้เห็นถึงมูลค่า NPL Portfolio ที่แท้จริง

ที่ปรึกษาทางการเงินมีความเห็นว่า วิธีที่ควรนำมาใช้ประเมินมูลค่า NPL Portfolio คือ วิธีกระแสเงินสด ส่วนลดที่คาดว่าจะได้รับ เนื่องจากวิธีดังกล่าวคำนึงถึงจำนวนเงินสดที่ STAMC น่าจะได้รับจากลูกหนี้แต่ละราย ใน NPL Portfolio ภายใต้สถานการณ์ปัจจุบัน ซึ่งน่าจะสะท้อนมูลค่า NPL Portfolio ได้อย่างแท้จริง ดังนั้น จากการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ตามวิธีกระแสเงินสดส่วนลดที่คาดว่าจะได้รับ สามารถสรุปมูลค่าที่เหมาะสมอยู่ระหว่าง 2,885.19 – 3,525.10 ล้านบาท

- ความเหมาะสมของเงื่อนไขของรายการ

จากความจำเป็นที่ธนาคารจะต้องดำเนินการจำหน่าย NPL Portfolio ให้เสร็จสิ้นภายในไตรมาสที่ 2 ปี 2551 เพื่อให้การดำเนินการดังกล่าวเป็นไปอย่างรวดเร็ว STAMC จึงได้เชิญให้ BAM และ SAM เข้าร่วมในการเสนอซื้อ NPL Portfolio ในครั้งนี้ เนื่องจาก BAM และ SAM มีข้อมูลลูกหนี้บางส่วนที่ BAM และ SAM เป็นเจ้าหนี้อยู่แล้ว จึงช่วยลดระยะเวลาในการดำเนินการไปได้ โดย BAM และ SAM ได้ดำเนินการตามขั้นตอนที่เป็นที่ปฏิบัติกันโดยทั่วไปในการทำการประเมินมูลค่า NPL Portfolio คือได้เข้ามาทำการตรวจสอบข้อมูลลูกหนี้ก่อนที่จะกำหนดราคาเสนอซื้อ โดยภายหลังจากที่เสนอราคาซื้อมายังธนาคารแล้ว STAMC ยังได้มีการเจรจาต่อรองกับทั้ง BAM และ SAM เพิ่มเติมจนได้ราคาอันเป็นที่น่าพอใจ ดังนั้น STAMC จึงคาดว่าจะได้รับชำระเงินสดจากการจำหน่าย NPL Portfolio ให้แก่ BAM และ SAM ครั้งเดียวเต็มจำนวนภายในไตรมาสที่ 2 ปี 2551 ซึ่งเป็นไปตามกำหนดเวลาที่ระบุไว้ข้างต้น ทั้งนี้ที่ปรึกษาทางการเงินเห็นว่า เงื่อนไขของรายการดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เหมาะสมเนื่องจากการดำเนินการตามขั้นตอนการประเมินมูลค่า NPL Portfolio ที่ปฏิบัติกันโดยทั่วไป และราคาที่ขายได้มีมูลค่าสูงกว่ามูลค่า NPL Portfolio ที่ได้จากการประเมิน

5. สรุปความเห็นของที่ปรึกษาทางการเงิน

จากการที่คณะกรรมการธนาคารมีมติที่จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อขออนุมัติการขาย NPL Portfolio ของ STAMC ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ให้แก่ BAM และ SAM ในราคาไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาท โดย BAM และ SAM เป็นบริษัทที่มี FIDF เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100 และ 99.99 ตามลำดับ จึงทำให้การขาย NPL Portfolio ในครั้งนี้ถือเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ การขาย NPL Portfolio ของ STAMC จะช่วยให้เกิดข้อดีต่อธนาคาร ดังนี้

- ช่วยให้ธนาคารได้รับเงินจากการชำระคืนหนี้ของ STAMC ในทันทีภายหลังจากการขาย NPL Portfolio ให้แก่ BAM และ SAM แล้ว ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถนำเงินจำนวนดังกล่าวไปปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้น อันจะส่งผลในแง่บวกต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร
- เกิดผลกำไรจากการขาย NPL Portfolio ออกไป เนื่องจากราคาขายขั้นต่ำที่ 3,877 ล้านบาทมีจำนวนสูงกว่ามูลค่าสุทธิทางบัญชีหลังหักสำรอง ดังนั้น STAMC จะมีผลกำไรจากการขาย NPL Portfolio ในครั้งนี้ อันน่าจะส่งผลดีต่อผลประกอบการของ STAMC และธนาคารตามไปด้วย
- การที่ STAMC ขาย NPL Portfolio ออกไป จะทำให้ STAMC สามารถรับรู้กำไรจากการขาย NPL Portfolio ได้ทันที อันจะส่งผลในแง่บวกต่อผลการดำเนินงานและกำไรสะสมของธนาคาร ทั้งจากการ

ได้รับชำระหนี้จาก STAMC และจากการรับรู้ผลการดำเนินงานในฐานะที่ STAMC เป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ซึ่งจะช่วยเหลือเสริมฐานเงินกองทุนของธนาคารให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น และยังคงส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นของอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารเพื่อสามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจของธนาคารในระยะสั้นได้

- ช่วยลดความเสี่ยงต่อการเกิดผลขาดทุนจากการบริหาร NPL Portfolio ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งหากการบริหาร NPL Portfolio เกิดผลขาดทุนจะทำให้ STAMC ต้องตั้งสำรองเพิ่มขึ้น อันจะกระทบต่อผลการดำเนินงานของธนาคารในอนาคต

อย่างไรก็ตาม ธนาคารและ STAMC อาจสูญเสียโอกาสที่จะได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากการที่ STAMC บริหาร NPL Portfolio ต่อไปเอง

สำหรับการขาย NPL Portfolio ในครั้งนี้ ธนาคารวางแผนการขายว่าจะต้องดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายในไตรมาสที่ 2 ของปี 2551 จึงทำให้ STAMC ต้องรีบดำเนินการจัดการขายและได้เชิญ BAM กับ SAM เข้าร่วมในการเสนอซื้อ NPL Portfolio โดย STAMC ได้จัดการขาย NPL Portfolio เอง ซึ่งจะช่วยลดระยะเวลาและขั้นตอนการจัดการให้สั้นลง เพื่อให้การขาย NPL Portfolio สำเร็จเสร็จสิ้นตามแผนที่ได้วางไว้ อย่างไรก็ตาม การเชิญเฉพาะ BAM และ SAM เข้าร่วมในการเสนอซื้ออาจก่อให้เกิดผลเสียต่อธนาคาร ในกรณีที่หาก STAMC เปิดให้มีการประมูลขาย NPL Portfolio เป็นการทั่วไป และมีสถาบันการเงินหรือบริษัทบริหารสินทรัพย์อื่นๆ ให้ความสนใจและเสนอราคาซื้อเข้ามาเปรียบเทียบกับหลายราย อาจจะทำให้ STAMC ได้รับข้อเสนอดีกว่าที่ได้รับจาก BAM และ SAM ทั้งในแง่ของราคาซื้อและเงื่อนไขต่างๆ

ที่ปรึกษาทางการเงินได้พิจารณาราคาขายของ NPL Portfolio ของ STAMC ตามวิธีการประเมินมูลค่า 3 วิธี ได้แก่ วิธีต้นทุนการได้มา วิธีมูลค่าตามบัญชี และวิธีกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ซึ่งวิธีที่เหมาะสมที่นำมาใช้ประเมินมูลค่า NPL Portfolio ของ STAMC ได้แก่ วิธีกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ โดยมีมูลค่า NPL Portfolio ที่เหมาะสมอยู่ระหว่าง 2,885.19 – 3,525.10 ล้านบาท

ที่ปรึกษาทางการเงินมีความเห็นว่า ผู้ถือหุ้นควรลงมติอนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในครั้งนี้ โดยราคาขายที่ไม่น้อยกว่า 3,877 ล้านบาทนั้น สูงกว่าช่วงมูลค่า NPL Portfolio ที่คำนวณได้จากการประเมินของที่ปรึกษาทางการเงินที่ 2,885.19 – 3,525.10 ล้านบาท ในขณะที่เงื่อนไขของรายการเป็นเงื่อนไขที่เหมาะสมเนื่องจากทำให้ธนาคารได้รับเงินจากการขาย NPL Portfolio ภายในกำหนดเวลาที่วางไว้ และมีการดำเนินการตามขั้นตอนการประเมินมูลค่า NPL Portfolio ที่ปฏิบัติกันโดยทั่วไป นอกจากนี้ เงินที่ได้จากการขาย NPL Portfolio ในครั้งนี้ จะช่วยให้ธนาคารมีเงินทุนเพิ่มเติมสำหรับการขยายธุรกิจและการดำเนินการตามแผนการดำเนินงานของธนาคารที่ได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ การตัดสินใจลงคะแนนเสียงอนุมัติในการเข้าทำรายการในครั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินได้เปิดเผยข้อมูลของธนาคาร และ/หรือ STAMC ที่เกี่ยวข้อง และให้

ความเห็นบนพื้นฐานของข้อมูลที่ได้รับจากธนาคาร และ/หรือ STAMC รวมทั้งจากการสัมภาษณ์ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของธนาคาร และ/หรือ STAMC ซึ่งตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่า ข้อมูลและสมมติฐานที่ได้รับเป็นข้อมูลที่มีความเชื่อถือได้ ครบถ้วนและถูกต้องตามความเป็นจริง

ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นควรศึกษาข้อมูลในเอกสารต่างๆ ที่แนบมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นในครั้งนี้ด้วย เพื่อใช้พิจารณา และดุลยพินิจประกอบการพิจารณาในการตัดสินใจเพื่อลงมติได้อย่างเหมาะสม

ที่ปรึกษาทางการเงินขอรับรองว่า ได้พิจารณาให้ความเห็นด้วยความรอบคอบตามหลักมาตรฐานวิชาชีพ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ขอแสดงความนับถือ



(นายธนาธิป วิทยะสินันท์)

กรรมการผู้จัดการ

บริษัท เซจแคปปิตอล จำกัด

SAGE CAPITAL LIMITED
บริษัท เซจแคปปิตอล จำกัด

เอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุม

1. คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น
2. หนังสือมอบฉันทะแบบ ข.
3. ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ
4. นิยามกรรมการอิสระ
5. ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
6. ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551
7. แผนที่สถานที่จัดประชุม

คำชี้แจงวิธีการลงทะเบียน การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะ และหลักฐานแสดงตนเข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น

การลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม

1. ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตั้งแต่เวลา 12.00 น. เป็นต้นไป ของวันประชุม ณ บริเวณ ชั้น 1 ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร
2. ธนาคารใช้ระบบ Barcode ในการลงทะเบียนเข้าประชุม ดังนั้น ขอให้ผู้เข้าประชุมโปรดนำเอกสารที่ธนาคารส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือนัดประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้พิมพ์ Barcode ไว้มาสำหรับการลงทะเบียนด้วย

การออกเสียงลงคะแนน

ตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 33. 34. และ 35. กำหนดไว้ ดังนี้

ข้อ 33. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ต้องมีผู้ถือหุ้นและหรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น (ถ้ามี) มาประชุมไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน หรือไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด และต้องมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด จึงจะครบเป็นองค์ประชุม เว้นแต่จะมีกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

ในกรณีที่ปรากฏว่าการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งใดเมื่อล่วงเวลานัดไปแล้วถึงหนึ่งชั่วโมงจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาเข้าร่วมประชุมไม่ครบเป็นองค์ประชุมตามที่กำหนดไว้ หากว่าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นได้เรียกนัดเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ การประชุมเป็นอันระงับไป ถ้าการประชุมผู้ถือหุ้นนั้นมีใช่เป็นการเรียกประชุมเพราะผู้ถือหุ้นร้องขอ ให้นำนัดประชุมใหม่และให้ส่งหนังสือนัดประชุมไปยังผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุม ในการประชุมครั้งหลังนี้ไม่บังคับว่าจะต้องครบองค์ประชุม

ข้อ 34. ผู้ถือหุ้นจะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ โดยต้องยื่นหนังสือมอบฉันทะต่อประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการกำหนด ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะเข้าประชุม หนังสือมอบฉันทะให้ทำตามแบบที่นายทะเบียนกำหนด

ข้อ 35. การออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ โดยให้นับหนึ่งหุ้นเป็นหนึ่งเสียง ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ผู้นั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนด้วยในข้อนี้ นอกจากออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ

การออกเสียงลงคะแนนในวาระหนึ่งในส่วนที่ถือว่าหุ้นหนึ่งมีเสียงหนึ่งนั้น มิให้ใช้บังคับกับกรณีที่บริษัทได้ออกหุ้นบุริมสิทธิและกำหนดให้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนน้อยกว่าหุ้นสามัญ

เว้นแต่ในข้อบังคับนี้หรือกฎหมายกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น การวินิจฉัยชี้ขาดหรือการลงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นการลงคะแนนโดยเปิดเผยหรือโดยลับ ให้ประกอบด้วยคะแนนเสียงดังต่อไปนี้

(1) ในกรณีปกติ ให้ถือเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด

(2) ในกรณีตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการตกลงเข้าทำรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ การตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวเป็นกรณีที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทตามข้อกำหนด กฎ หรือประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ/หรือสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง ให้ถือเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ในกรณีบริษัทมีการตกลงเข้าทำรายการซึ่งเข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือรายการเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญและ/หรือสิทธิในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน และหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน

การมอบฉันทะ

ธนาคารได้จัดส่งแบบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้กำหนดไว้ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดและชัดเจนมายังผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถพิจารณาได้ว่า จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น หรือจะมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร (ตามรายชื่อกรรมการที่ธนาคารกำหนด) ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทน

ทั้งนี้ กรณีที่ผู้ถือหุ้นต้องการมอบฉันทะแบบทั่วไป สามารถเลือกใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. ได้ หรือในกรณีที่ผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็น

ผู้รับฝากและดูแลหุ้น สามารถเลือกใช้นั่งสิทธิ์มอบฉันทะแบบ ค. ได้ โดยสามารถ download ได้ที่
website: <http://www.bankthai.co.th>

1. การมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- ผู้มอบฉันทะจะต้องมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเพียงรายเดียวเป็นผู้เข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน ไม่สามารถแบ่งแยกจำนวนหุ้นให้ผู้รับมอบฉันทะหลายคนเพื่อแยกการลงคะแนนเสียงได้
- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะ และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะให้ถูกต้องครบถ้วน
- ผู้รับมอบฉันทะต้องนำหนังสือมอบฉันทะไปยื่นต่อเจ้าหน้าที่ของธนาคาร ณ สถานที่ประชุมก่อนผู้รับมอบฉันทะจะเข้าประชุม

2. การมอบฉันทะให้กรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะ

- ผู้มอบฉันทะโปรดระบุชื่อและรายละเอียดของกรรมการธนาคารเป็นผู้รับมอบฉันทะ ดังนี้
 1. นายเตชะพิทย์ แสงสิงแก้ว กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ อายุ 63 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 842 ถนนวงศ์สว่าง แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร
 2. นายธาริน ทิวารี กรรมการอิสระ อายุ 65 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 70/1 ซอยสุขุมวิท 26 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร
 3. นายชัชวาล เตียมศิริ กรรมการอิสระ อายุ 48 ปี
อยู่บ้านเลขที่ 1005/6 ซอยประชาชื่น 30 ถนนประชาชื่น แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพมหานคร
- ในการมอบฉันทะให้กรรมการธนาคาร โปรดระบุชื่อและรายละเอียดของกรรมการธนาคารทั้ง 3 ท่าน เนื่องจากในกรณีที่กรรมการท่านใดไม่สามารถเข้าประชุมได้ กรรมการท่านที่เข้าร่วมประชุมจะได้เป็นผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแทนท่านได้
- ผู้มอบฉันทะโปรดกรอกรายละเอียดในหนังสือมอบฉันทะและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะ

หลักฐานแสดงตนในการเข้าร่วมประชุม

ผู้เข้าประชุม โปรดแสดงเอกสารเอกสารดังต่อไปนี้ในการลงทะเบียนก่อนเข้าประชุม (แล้วแต่กรณี)

1. ผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดา:

- 1.1 กรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ให้แสดงเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ซึ่งปรากฏรูปถ่ายของผู้ถือหุ้นและยังไม่หมดอายุ เช่น บัตรประจำตัวประชาชน บัตรประจำตัวข้าราชการ หรือหนังสือเดินทาง
- 1.2 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม
 - หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุมซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วนและลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ **พร้อมปิดอากาศสดมภ์ 20 บาท**

- สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้ถือหุ้นโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้มอบ
ฉันทะได้ลงชื่อรับรองสำเนาถูกต้อง
- เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1

2. ผู้ถือหุ้นเป็นนิติบุคคล:

2.1 กรณีผู้แทนของผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตน

- เอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น
- สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทน
นิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนซึ่งเป็นผู้เข้าร่วมประชุมมีอำนาจกระทำการแทนนิติ
บุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น

2.1 กรณีผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม

- หนังสือมอบฉันทะตามแบบที่แนบมาพร้อมหนังสือนัดประชุม ซึ่งได้กรอกข้อความถูกต้องครบถ้วน
และลงลายมือชื่อผู้มอบฉันทะและผู้รับมอบฉันทะ **พร้อมปิดอากรแสตมป์ 20 บาท**
- สำเนาภาพถ่ายหนังสือรับรองการจดทะเบียนนิติบุคคลของผู้ถือหุ้น ซึ่งรับรองสำเนาถูกต้องโดยผู้แทน
นิติบุคคล และมีข้อความแสดงให้เห็นว่าผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะมีอำนาจ
กระทำการแทนนิติบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้น
- สำเนาภาพถ่ายเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะ โดย
มีรายละเอียดตามข้อ 1.1 และผู้แทนนิติบุคคลซึ่งลงนามในหนังสือมอบฉันทะได้ลงลายมือชื่อรับรอง
สำเนาถูกต้อง
- สำเนาเอกสารที่ส่วนราชการออกให้ของผู้รับมอบฉันทะโดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.1 ข้างต้น

3. ผู้ถือหุ้นซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือเป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศ:

ให้นำความในข้อ 1 และข้อ 2 มาใช้บังคับโดยอนุโลมกับผู้ถือหุ้นหรือผู้เข้าประชุมซึ่งมิได้มีสัญชาติไทยหรือ
เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายต่างประเทศแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้บังคับดังนี้

- หนังสือรับรองการเป็นนิติบุคคลนั้นอาจจะเป็นเอกสารที่ออกโดยส่วนราชการของประเทศที่นิติบุคคล
นั้นตั้งอยู่ หรือโดยเจ้าหน้าที่ของนิติบุคคลนั้นก็ได้ ทั้งนี้ จะต้องมียละเอียดเกี่ยวกับชื่อนิติบุคคล ผู้มี
อำนาจลงลายมือชื่อผูกพันนิติบุคคลและเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอำนาจในการลงลายมือชื่อ ที่ตั้ง
สำนักงานใหญ่
- เอกสารที่มีได้มีต้นฉบับเป็นภาษาอังกฤษจะต้องจัดทำคำแปลภาษาอังกฤษแนบมาพร้อมด้วย และให้
ผู้แทนนิติบุคคลนั้นรับรองความถูกต้องของคำแปล

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ



นายเตชะพิทยัง แสงสิงแก้ว

ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการอิสระ
อายุ	63 ปี
สัญชาติ	ไทย
ดำรงตำแหน่ง	25 เมษายน 2550
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	1 ปี 1 เดือน
วุฒิการศึกษา	- M.A. (Economics), Keio University ประเทศญี่ปุ่น (ทุนธนาคารแห่งประเทศไทย) - B.A. (Economics), Hitotsubashi University ประเทศญี่ปุ่น
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Director Accreditation Program (DAP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551) คิดเป็น 0.00 %
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ
ตำแหน่งงานอื่นในบริษัท จดทะเบียนอื่น จำนวน - แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานอื่นในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) จำนวน 4 แห่ง	- ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด - ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สตาร์ ซาบาทารี แวร์ จำกัด - ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท น้ำประปาไทย จำกัด - กรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
ตำแหน่งงานในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	- ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท โพรเฟชันแนล เวสต์ จำกัด - รองผู้ว่าการ ธนาคารแห่งประเทศไทย
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	- มีส่วนได้เสียในวาระที่ 2 เนื่องจากเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ



นายธาริน ทิวารี

ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการอิสระ
อายุ	65 ปี
สัญชาติ	ไทย
ดำรงตำแหน่ง	21 กรกฎาคม 2543
จำนวนปีที่เป็นกรรมการ	7 ปี 10 เดือน
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">- ประกาศนียบัตร SASIN – Senior Executive Program- ประกาศนียบัตรวิชาการธนาคาร State School of Trade and Economy, (Hamburg) สหพันธ์รัฐเยอรมัน
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none">- Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551) คิดเป็น 0.00 %
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการอิสระ- กรรมการตรวจสอบ- ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
ตำแหน่งงานอื่นในบริษัท จดทะเบียนอื่น จำนวน - แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานอื่นในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) จำนวน - แห่ง	- ไม่มี
ตำแหน่งงานในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	- ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอเชียไฟเบอร์ จำกัด (มหาชน)- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	- ไม่มี

ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ



นายชัชวาล เอี่ยมศิริ

ตำแหน่งที่เสนอให้แต่งตั้ง	กรรมการอิสระ
อายุ	48 ปี
สัญชาติ	ไทย
ดำรงตำแหน่ง	19 กรกฎาคม 2550
จำนวนปีที่เป็นการกรรมการ	10 เดือน
วุฒิการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">- M.Sc. in Operation Research, London School of Economics and Political Science, University of London- B.Sc. in Mathematics, Imperial College of Science and Technology, University of London
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none">- Director Certification Program (DCP) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
การถือหุ้นในธนาคาร	- ไม่มี (ณ วันที่ 31 มีนาคม 2551) คิดเป็น 0.00 %
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มีคดีความในรอบ 5 ปีที่ผ่านมา
การดำรงตำแหน่งในปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการอิสระ- กรรมการตรวจสอบ
ตำแหน่งงานอื่นในบริษัท จดทะเบียนอื่น จำนวน 1 แห่ง	<ul style="list-style-type: none">- รองผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินและบัญชี บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งงานอื่นในกิจการอื่น (ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน) จำนวน 1 แห่ง	<ul style="list-style-type: none">- กรรมการ บริษัท เอนเนอร์ยี คอมเพล็กซ์ จำกัด
ตำแหน่งงานในกิจการที่แข่งขัน/กิจการ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร	- ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none">- ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายการเงิน บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)- ผู้จัดการ ฝ่ายการเงิน บริษัท ปิโตรเคมีแห่งชาติ จำกัด
ส่วนได้เสียในวาระการประชุม	- ไม่มี

นียมกรรการอิสระ

กรรการอิสระ หมายคามถึง กรรการที่มีคุณสมบัตินี้

- (1) เป็นบุคคลภายนอก และได้รับการเลือกตั้งเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรการของธนาคาร
- (2) หากถือหุ้นในธนาคาร หุ้นที่ถืออยู่ต้องต่ำกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ด้วย
- (3) ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร ไม่เป็นผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ตลอดจนไม่มีความสัมพันธ์กับบุคคลที่ให้บริการด้านวิชาชีพแก่ธนาคาร หรือ บริษัทในเครือ เช่น ผู้สอบบัญชี ทนายความ เป็นต้น โดยต้องไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในลักษณะดังกล่าวหรือพ้นจากตำแหน่งมาแล้วเป็นเวลามากกว่า 1 ปี
- (4) ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ อาทิเช่น ไม่เป็นลูกค้า ไม่เป็นผู้จัดหาวัตถุดิบ ไม่เป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้การค้า ไม่เป็นเจ้าหนี้หรือลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เป็นต้น ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่จะทำให้ขาดความเป็นอิสระ
- (5) ไม่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือเป็นญาติสนิทกับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วมหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
- (6) ไม่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรการธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
- (7) สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารได้โดยอิสระ โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว

ข้อบังคับของธนาคารเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น

❖ คณะกรรมการ :

ข้อ 14. คณะกรรมการของบริษัทให้มีจำนวนไม่น้อยกว่าห้าคน และไม่เกินกว่าสิบสองคน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ และถ้าเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนตั้งเป็นรองประธานกรรมการก็ได้

ข้อ 16. กรรมการของบริษัทให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่คูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดก็ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลาก เพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

ข้อ 18. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามข้อนี้ อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ข้อ 27. กรรมการมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราว ๆ ไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้

ความในวรรคหนึ่งไม่กระทบกระเทือนสิทธิของพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทซึ่งได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในอันที่จะได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะที่เป็นพนักงานหรือลูกจ้างของบริษัท

❖ การประชุมผู้ถือหุ้น :

ข้อ 30. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร

ข้อ 31. ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในห้าของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด หรือผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่ายี่สิบห้าคน ซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด จะเข้าชื่อกันทำหนังสือขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้ แต่ต้องระบุเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนในหนังสือดังกล่าวด้วย ในกรณีเช่นนี้คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด

ข้อ 32. ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ให้คณะกรรมการจัดทำหนังสือนัดประชุมระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควรโดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบไม่น้อยกว่าเจ็ดวันก่อนวันประชุมและให้โฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสามวัน และต้องก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่าสามวันด้วย

ข้อ 36. กิจการอันที่ประชุมสามัญประจำปีพึงกระทำมีดังนี้

(1) พิจารณารับทราบรายงานประจำปีของคณะกรรมการเกี่ยวกับกิจการของบริษัทที่ได้ดำเนินมาในรอบปี

(2) พิจารณาอนุมัติงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุน

(3) พิจารณาอนุมัติจัดสรรเงินกำไร

(4) พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามข้อ 18 หรือออกเพราะสาเหตุอื่น ซึ่งทำให้ตำแหน่งว่างลงหรือเลือกตั้งกรรมการเพิ่มในกรณีที่มีการเพิ่มจำนวนกรรมการ

(5) พิจารณาเลือกตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

ข้อ 37. ประธานกรรมการเป็นประธานของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามีรองประธานกรรมการ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธาน ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการหรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมเลือกผู้ถือหุ้นคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ข้อ 38. ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ในการนี้ต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม

เมื่อที่ประชุมพิจารณาเสร็จตามวาระหนึ่งแล้ว ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอีกครั้งก็ได้

❖ **การบัญชี การเงิน และการสอบบัญชี :**

ข้อ 39. รอบปีบัญชีของบริษัท เริ่มต้นในวันที่ 1 มกราคม และสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

ข้อ 41. ให้ทำบัญชีงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทปีละสองครั้งคือสำหรับระยะหกเดือนแรกของปีสิ้นสุดเพียงเดือนมิถุนายนครั้งหนึ่ง และสำหรับระยะหกเดือนหลังสิ้นสุดเพียงเดือนธันวาคมอีกครั้งหนึ่ง
งบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนนี้ คณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ข้อ 42. คณะกรรมการต้องจัดส่งเอกสารดังต่อไปนี้ ให้ผู้ถือหุ้นพร้อมส่งหนังสือนัดประชุมสามัญประจำปี

(1) สำเนางบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว พร้อมทั้งรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

(2) รายงานประจำปีของคณะกรรมการ

ข้อ 43. ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมีขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินกำไรส่วนที่เหลือจากการจ่ายเงินปันผล ให้จัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ได้ตามแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้นและเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาข้อความบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อ 44. บริษัทจะจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

ข้อ 46. ผู้สอบบัญชีต้องไม่เป็นกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง หรือผู้ดำรงตำแหน่งใด ๆ ของบริษัท

ข้อ 47. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี จะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีคนเดิมอีกครั้งก็ได้

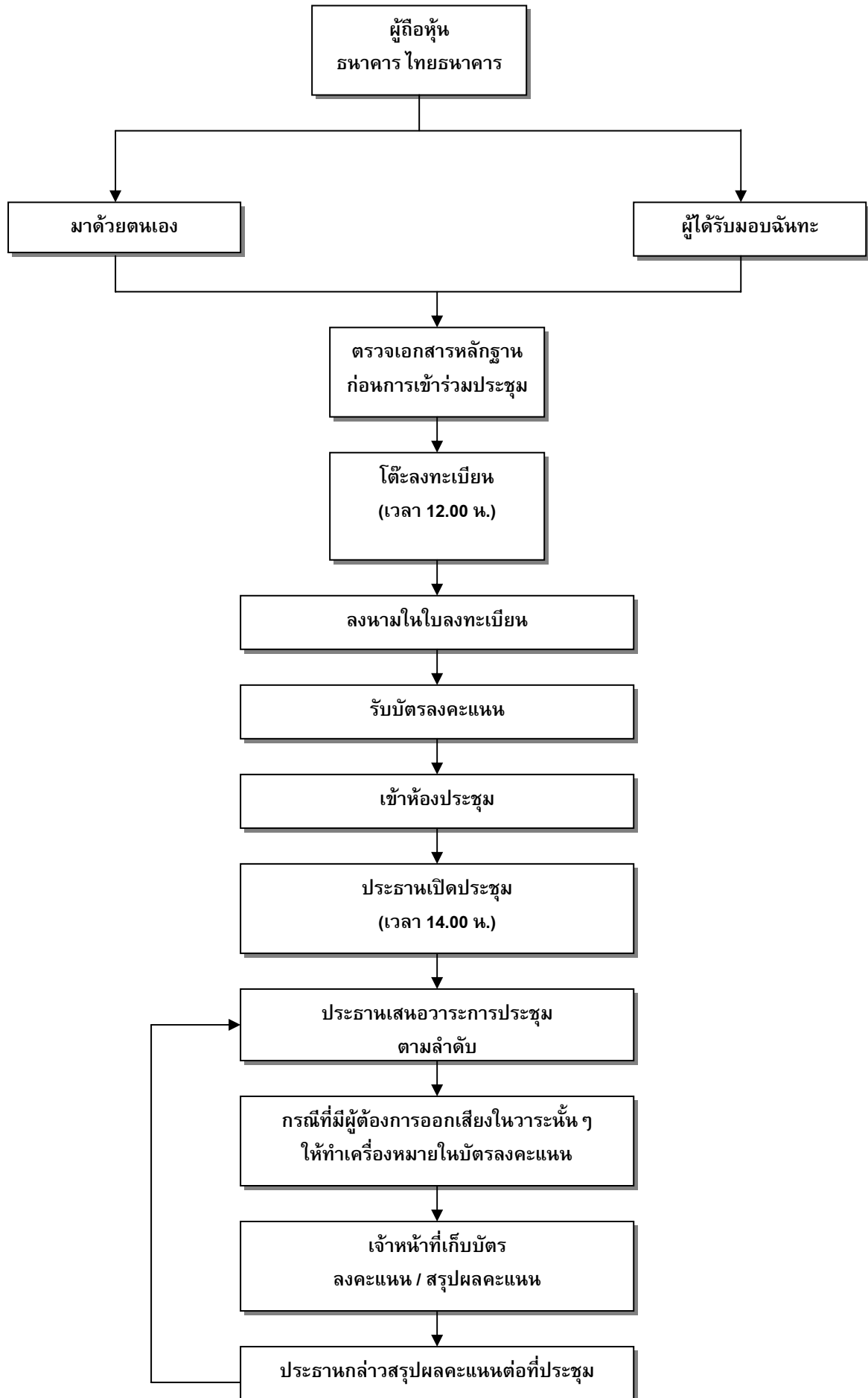
ข้อ 48. ผู้สอบบัญชีมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้งที่มีการพิจารณางบดุล บัญชีกำไรขาดทุน และปัญหาเกี่ยวกับบัญชีของบริษัท เพื่อชี้แจงการตรวจสอบบัญชีต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้บริษัทจัดส่งรายงานและเอกสารของบริษัทที่ผู้ถือหุ้นจะพึงได้รับในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งนั้นแก่ผู้สอบบัญชีด้วย

ข้อ 49. ผู้สอบบัญชีมีอำนาจตรวจสอบบัญชี เอกสารและหลักฐานอื่นใดที่เกี่ยวกับรายได้รายจ่าย ตลอดจนทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทได้ในระหว่างเวลาทำการของบริษัท ในการนี้ให้มีอำนาจสอบถามกรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหน้าที่ใด ๆ ของบริษัท และตัวแทนของบริษัท รวมทั้งให้ชี้แจงข้อเท็จจริงหรือส่งเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับการดำเนินกิจการของบริษัทได้

ขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551

ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

วันพฤหัสบดีที่ 12 มิถุนายน 2551



แผนที่เส้นทางไปสำนักงานใหญ่ธนาคาร ไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)

